

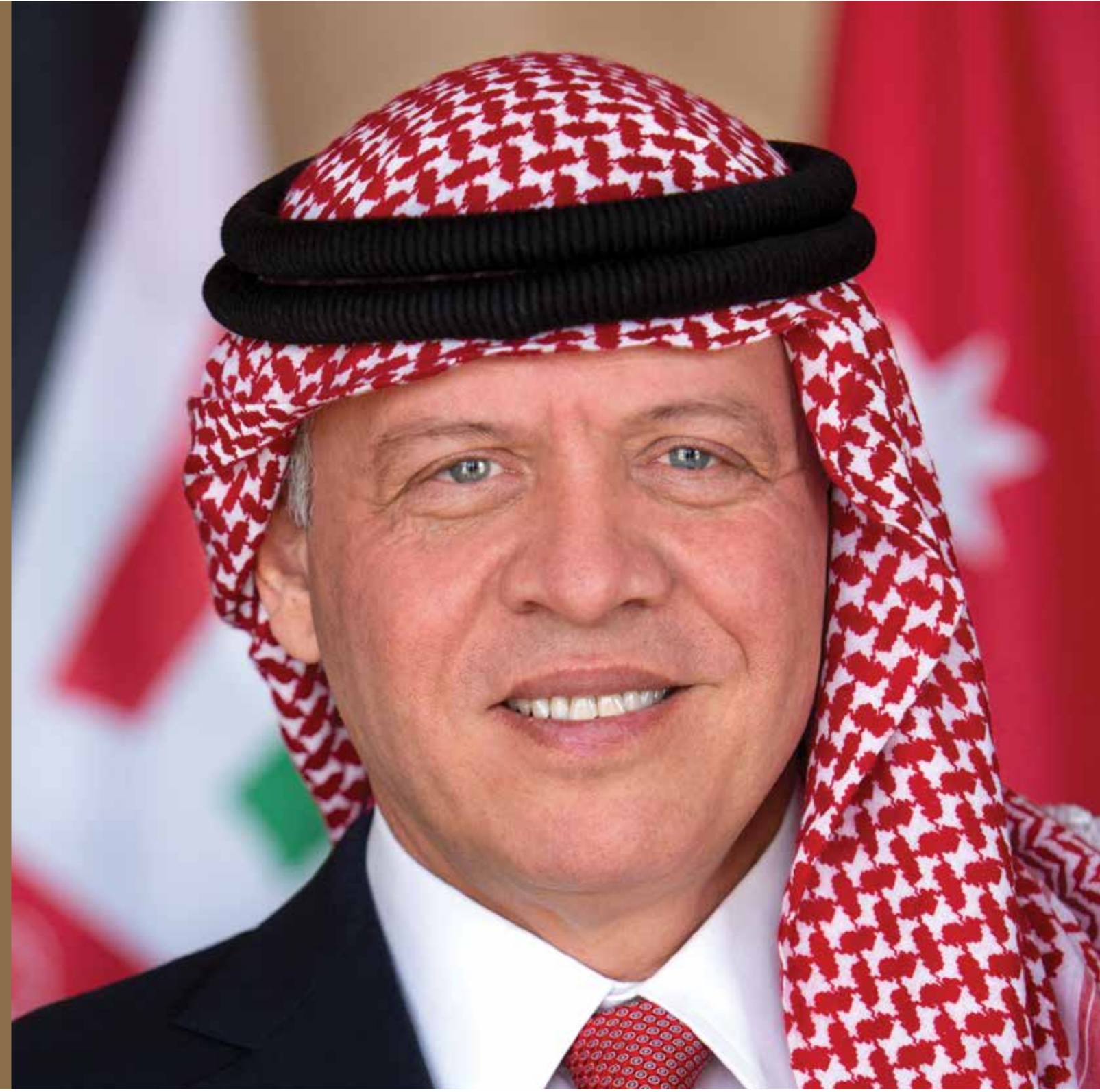


AL TAS-HEELAT
التسهيلات

التقرير السنوي
٢٠١٩
التاسع والثلاثون

التقرير السنوي ٢٠١٩

حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير حسين بن عبدالله الثاني المعظم
ولي العهد



اعضاء 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
ممثلة عن صندوق الإستثمار للجامعة الأردنية

السيد / ناصر عواد محمد الخالدي - عضو

المدير العام

السيد زيد محمود حاج قول اعتباراً من تاريخ ٢٠١٩/١١/١٧

السيد إياد محمد جرار لغاية ٢٠١٩/١٢/٦

مدقق الحسابات

شركة برايس واترهاوس كوبرز (PWC)

المستشار القانوني

المحامي "محمد علي" وليد حمدالله الحياصات



أعضاء مجلس الإدارة



كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

باسمي وبإسم أعضاء مجلس الإدارة يسرني الترحيب بكم في إجتماع الهيئة العامة التاسع والثلاثون وتقديم التقرير السنوي عن نشاط الشركة ونتائج أعمالها عن العام ٢٠١٩.

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 ٢٠١٩ مبلغ ٢,٩٦٦,٣١٥ دينار مقارنة ب ٣,١٠٧,٩٧٢ دينار في نهاية عام ٢٠١٨ ، ، كما بلغت اجمالي الموجودات ٥٤,٠٧٥,٨٧٦ دينار في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة بـ ٤٨,٣٢٧,٢٢٢ دينار في نهاية عام ٢٠١٨ وبنسبة نمو ١٢٪ وبلغ صافي حقوق المساهمين ٣,٢٤٦,٨١١ دينار في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة بـ ٢٧,٢٧١,٢١٧ دينار في نهاية عام ٢٠١٨ بزيادة نسبتها ١١٪ ، وبلغ العائد على رأس المال كما في نهاية عام ٢٠١٩ ما نسبته ١٨٪ مقارنة ب ١٨,٨٪ في نهاية عام ٢٠١٨.

حضرات السادة المساهمين ،

التزمت الشركة بتعليمات حوكمة الشركات وتم تطبيقها بالشركة ، وكون الشركة تابعة للبنك الاستثماري فقد قامت الشركة أيضاً بتطبيق تعليمات البنك المركزي حول احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (IFRS9)

وركزت الشركة في عملها خلال عام ٢٠١٩ على قطاعات مختلفة واهمها 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 إسمحو لي بأن أتوجه بالشكر إلى زميلتي و زملائي أعضاء مجلس الإدارة والسيد/ المدير العام وكافة موظفي الشركة على الجهد المبذول للوصول إلى هذه النتائج ويتقدم مجلس الإدارة إلى حضراتكم بالتوصيات التالية:

١- قراءة وقائع محضر الإجتماع العادي السابق للهيئة العامة.

٢- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٩ وخطة عمل الشركة والمصادقة عليها.

٣- سماع تقرير المدقق الخارجي المستقل للشركة عن السنة المالية ٢٠١٩.

٤- مناقشة الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر وحساب التوزيع للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ والمصادقة عليهما.

٥- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن سنة ٢٠١٩.

٦- إنتخاب مدقق خارجي مستقل للشركة للسنة المالية ٢٠٢٠.

٧- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق صلاحيتها على أن يقتصر الإقتراح 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 الإدارة

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

أ) أنشطة الشركة الرئيسية

تتلخص أنشطة الشركة بالتمويل بمختلف أنواعه 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 الأردنية 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	٤٩
الفرع الرئيسي	يقع بنفس مبنى الإدارة العامة	٠٦/٥٦٧١٧٢٠	٥
المبيعات الخارجية/ دابوق	شارع خير الدين المعاني (المواصلات والمقاييس) حي الرحمانية ، بناية رقم ٤١ ، منطقة دابوق	٠٦/٥٣٧٣٨٣٧	٦
فرع المدينة الرياضية	بالقرب من المدينة الرياضية ، مقابل صرح الشهيد	٠٦/٥١٥٨٨١٦	٤
فرع الوحدات	مقابل قرية الطيبات	٠٦/٤٧٣٥٦٦٦	٥
فرع المنطقة الحرة الزرقاء	يقع ضمن حدود المنطقة الحرة - الزرقاء ساحة السيارات قرب بنك الاتحاد	٠٥/٣٨٢٦١٨٣	٤
فرع إربد	يقع قرب دوار القبة	٠٢/٧٢٥٥٩٥٩	٤
فرع العقبة	يقع في بناية الملكية الأردنية ، مقابل مستشفى الأميرة هيا	٠٣/٢٠٤٢٢٢٥	٤
عدد موظفي شركة التسهيلات التجارية الإجمالي			٨١

ج) حجم الإستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي مبلغ ٣,٢٤٦,٨١١ دينار منها مبلغ ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار رأس المال المدفوع ومبلغ ٣,٧٠٧,٩٤٠ دينار احتياطي اجباري ومبلغ ١,٠٢٢,٢٦٠ دينار أرباح مدورة ومبلغ ١٦,٦١١ دينار احتياطي تقييم موجودات مالية.

٢- وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها

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

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

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

السيد / ناصر عواد محمد الخالدي - عضو مجلس الإدارة .

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

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 الإدارة ممثل شركة تمكين للتأجير التمويلي

تاريخ العضوية	تاريخ العضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٦/٩/٢٢	٢٠١٦/٩/٢٢	١٩٥٨/٩/٢٠	أردني	بكالوريوس ادارة ١٩٨٠
الخبرات العملية ٢٠١١- لتاريخه : مدير عام شركة تمكين للتأجير التمويلي (عضو مجموعة البنك الاستثماري). ١٩٨٢-٢٠١١ عمل في القطاع المصرفي . رئيس مجلس ادارة جمعية الاعمال الأردنية الاوروبية (جيبا). رئيس مجلس ادارة مركز هيا الثقافي. عضو مجلس ادارة غرفة تجارة الأردن. 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.				

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

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

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

تاريخ العضوية	تاريخ العضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٦/٩/٢٢	٢٠١٦/٩/٢٢	١٩٧٧/٦/١٦	أردني	ماجستير ادارة اعمال ٢٠٠٢
الخبرات العملية 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 الأردن				

ب - الإدارة العليا التنفيذية

السيد / زيد محمود حاج قول - المدير العام

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٩/١١/١٧	١٩٧٤/٩/٧	أردني	ماجستير تمويل
٢٠١٩ - لتاريخه : مدير عام لدى شركة التسهيلات التجارية الأردنية. ٢٠١٤ - ٢٠١٩ : مدير تنفيذي - شركة MVA الدولية - البحرين. ٢٠٠٨ - ٢٠١٤ : نائب الرئيس إدارة الخدمات المصرفية لدى البنك العربي - البحرين. ٢٠٠٦ - ٢٠٠٨ : مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد لدى بنك ستاندرد تشارترد - قطر ٢٠٠٢ - ٢٠٠٦ : مدير المنتجات لدى بنك ستاندرد تشارترد - الأردن ١٩٩٧ - ٢٠٠٢ : مدير مبيعات لدى بنك HSBC - الأردن			

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 الأردنية. ٢٠١٠ - ٢٠١٦ : مدير مركز مبيعات لدى شركة ميت لايف. ٢٠٠٦ - ٢٠١٠ : مسؤول أول مبيعات وخدمات لدى بنك الأردن.			

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 الأردنية. 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)

الاسم	٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١	
	عدد الأسهم	الحصة	عدد الأسهم	الحصة
شركة تمكين للتأجير التمويلي	١٥,٤٣,٣٨٥	٩٣,٥%	١٥,٧٢٣,٦٤١	٩٥,٣%

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 الأردنية للتأجير التمويلي المملوكة بالكامل لشركة التسهيلات التجارية الأردنية.
- ان قطاع شركات التمويل في الأردن يعتبر احد القطاعات الهامة حيث أنها تعتبر مكملة لنشاط البنوك من خلال تقديم حلول تمويلية لعملائها تراعي خصوصيتهم ومتطلباتهم .

٦. درجة اعتماد الشركة في عملها على موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً)

إن الشركة لا تعتمد في عملها على موردين محددين 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

السيد / إياد محمد فهمي جرار - المير العام لغاية ٢٠١٩/١٢/٦

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٤/١١/٢	١٩٧١/١١/١٦	أردني	بكالوريوس إقتصاد ١٩٩٣
الخبرات العملية ٢٠١٤ - ٢٠١٩ : مدير عام لدى شركة التسهيلات التجارية الأردنية. 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.			

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

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
١٩٨٤/١١/٢١	١٩٦٢/١١/٢١	أردني	بكالوريوس إدارة أعمال
الخبرات العملية ١٩٨٤ - لتاريخه : مدير إداري لدى شركة التسهيلات التجارية الأردنية. ١٩٨١ - ١٩٨٣ : محاسب لدى المؤسسة الاستهلاكية العسكرية.			

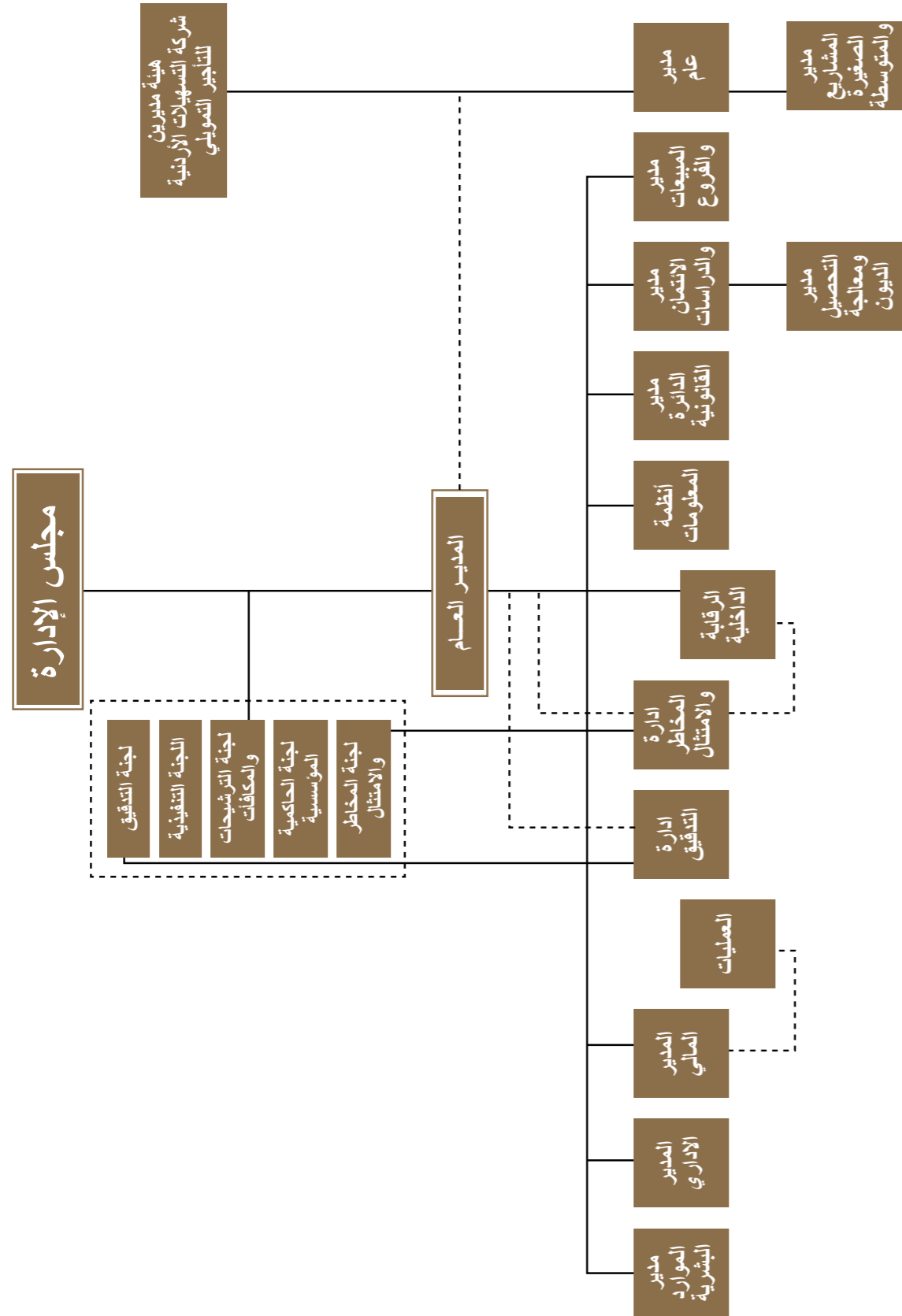
السيد / محمد لافي محمد عبداللطيف - مدير إدارة الائتمان والدراسات

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٦/٩/٤	١٩٨٧/١١/٢٩	أردني	بكالوريوس نظم معلومات ادارية ٢٠٠٨
الخبرات العملية ٢٠١٦ - : مدير ادارة الائتمان والدراسات لدى شركة التسهيلات التجارية الأردنية. ٢٠١٥ - ٢٠١٦ : مدير منتجات لدى بنك الأردن. ٢٠١٢ - ٢٠١٥ : مشرف تطوير منتجات لدى بنك الأردن ٢٠٠٨ - ٢٠١٢ : موظف تطوير منتجات لدى بنك الأردن			

٩. الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها

بلغ عدد موظفي الشركة في نهاية عام ٢٠١٩ (٨١) موظفا مقارنة ب (٨٥) موظفا في نهاية عام ٢٠١٨، ويتم تعيين الموظفين حسب النظام الداخلي لتنظيم العمل بناء على الشواغر وحاجة العمل.

الهيكل التنظيمي



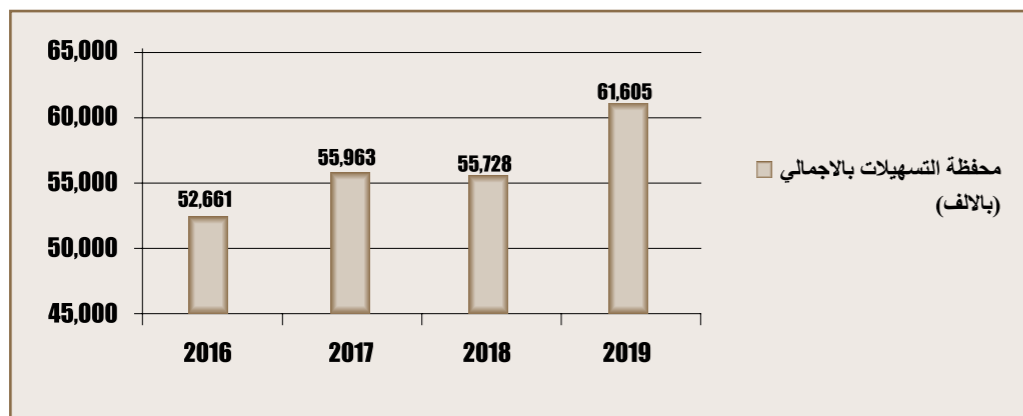
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والانظمة أو غيرها .
- لا يوجد اي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت عليها الشركة.

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
- لا ينطبق على عمل الشركة معايير الجودة الدولية.

فيما يلي محفظة التسهيلات بالاجمالي خلال الاربعة سنوات الماضية:

السنة	محفظة التسهيلات بالاجمالي مع الأرباح (بالألف)
٢٠١٦	٥٢,١٦١
٢٠١٧	٥٥,٩٦٣
٢٠١٨	٥٥,٧٢٨
٢٠١٩	٦١,٦٠٥



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

البيان	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
محفظة التسهيلات - صافي	٣٧,٩١٩	٤٢,١٣٥	٤٢,٦٨٩	٤٥,٧٢٨
المحفظة الاستثمارية	٧٣٧	٦٦٣	٦٤٧	٦٣٣
أصول أخرى	٢,٣٧٣	٣,٦١٢	٤,٩٩١	٧,٧١٥
مجموع الموجودات	٤١,٠٥٢	٤٦,٤١٠	٤٨,٣٢٧	٥٤,٠٧٦

المؤهل العلمي	الفئة	عدد الموظفين
ماجستير	كادر	٤
بكالوريوس	كادر	٦٢
دبلوم	كادر	٥
دبلوم بدون شامل	كادر	١
الثانوية العامة	كادر	٣
الثانوية العامة	خدمات	٥
دون الثانوية العامة	خدمات	١
المجموع		٨١

ت. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة التي تم عقدها خلال عام ٢٠١٩

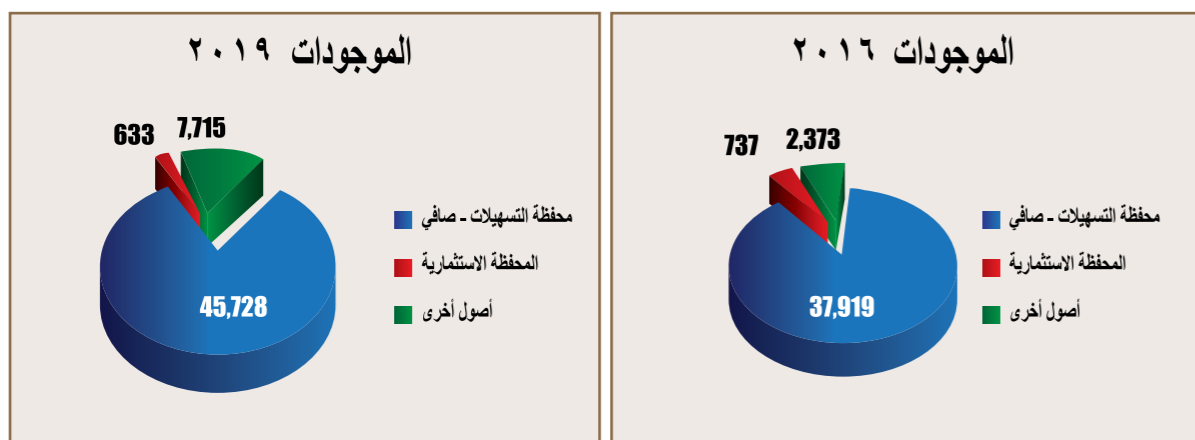
التسلسل	اسم الدورة	عدد الموظفين
١	Advanced MS Excel 2007	٤
٢	Banks System	١٣
٣	HR Analytics	٢
٤	Train the Trainer	٣
٥	العمليات المصرفية الشاملة تطبيقات قانونية	١
٦	برنامج التدريب الشامل للموظفين الجدد	٦
	المجموع	٢٩

١٠. المخاطر التي تتعرض لها الشركة لها.

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

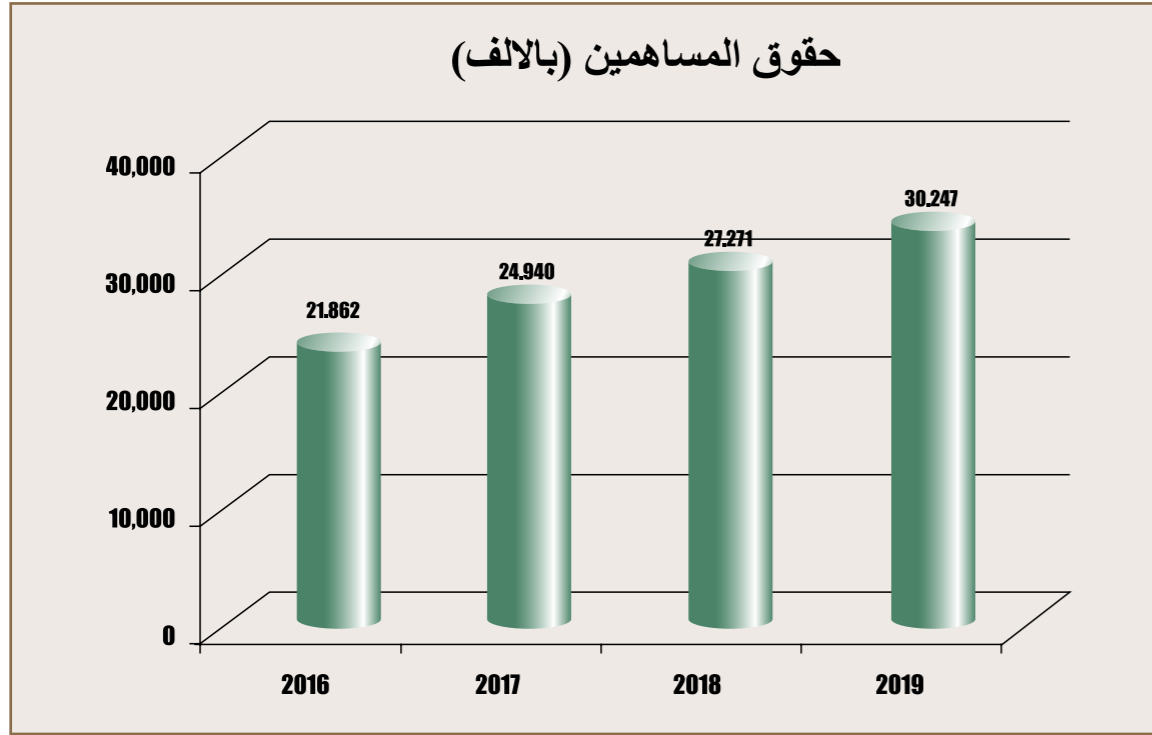
١١. الإنجازات التي حققتها الشركة والأحداث الهامة التي مرت عليها خلال السنة المالية

- قام مجلس الإدارة بعقد سبعة اجتماعات لمجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٩.
- تعيين مدير عام جديد للشركة
- تطبيق سياسات واجراءات الحوكمة.



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

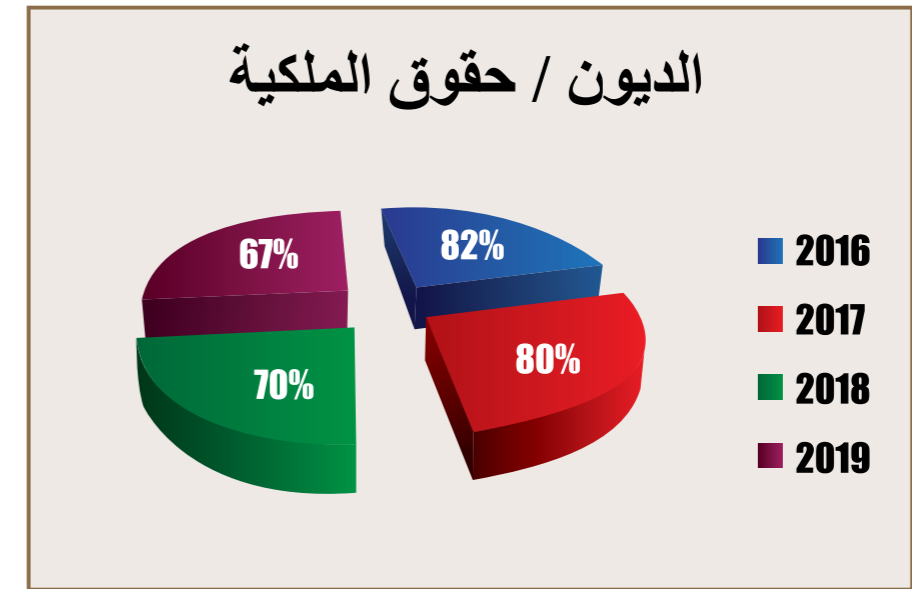
السنة	الديون (بالألف)	حقوق الملكية (بالألف)	الديون / حقوق الملكية
٢٠١٦	١٧,٩١٤	٢١,٨٦٢	٪٨٢
٢٠١٧	١٩,٨٢٩	٢٤,٩٤٠	٪٨٠
٢٠١٨	١٩,١٠٥	٢٧,٢٧١	٪٧٠
٢٠١٩	٢٠,٢٢٩	٣٠,٢٤٧	٪٦٧



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	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	الوصف
الأرباح الصافية قبل الضريبة والمخصصات (بالألف) دينار	٤,٦٧٥	٣,٨٥٤	٣,٦٢١	٣,٩٢٢	٤,٠٣٤	
الأرباح بعد الضريبة والمخصصات (بالألف) دينار	٢,٩٦٦	٣,١٠٨	٣,٠٧٨	٢,١٢٠	٢,٢٧٨	
الأرباح الموزعة (بالألف) دينار	-	-	-	-	١,٦٥٠	
صافي حقوق المساهمين (بالألف) دينار	٣٠,٢٤٧	٢٧,٢٧١	٢٤,٩٤٠	٢١,٨٦٢	٢١,٣٩٢	
سعر السهم (دينار)	١,٩٨٠	١,٠٦٠	١,١٠٠	١,٠٥٠	١,٣٨٠	

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

الرقم	المؤشرات	النسبة
١	نسبة دوران السهم	٪٢
٢	العائد على الإستثمار	٪٥,٥
٣	العائد إلى حقوق المساهمين	٪٩,٨
٤	العائد إلى رأس المال المدفوع	٪١٨

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

السنة	حقوق المساهمين (بالألف)	الأرباح بعد الضريبة والمخصصات (بالألف)	العائد على حقوق المساهمين	العائد على السهم
٢٠١٦	٢١,٨٦٢	٢,١٢٠	٪٩,٧	١,٢٨
٢٠١٧	٢٤,٩٤٠	٣,٠٧٨	٪١٢,٣	١,٨٧
٢٠١٨	٢٧,٢٧١	٣,١٠٨	٪١١,٤	١,٨٨
٢٠١٩	٣٠,٢٤٧	٢,٩٦٦	٪٩,٨	١,٨٠

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.
- الاستمرار بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة (SMEs).
- تنويع منتجات الشركة من خلال ادخال منتجات جديدة بهدف الوصول لأكثر شريحة من المجتمع الأردني.
- الاستمرار في تنمية الكوادر البشرية عن طريق الدورات التدريبية المتخصصة.

١٦. أتعاب التدقيق

بلغت أتعاب مدقق الحسابات (شركة PWC) مبلغ ١٧,٦٩٠ ديناراً (سبعة عشرة الفا وستمائة وتسعون 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

إسم عضو مجلس الإدارة	الصفة	الجنسية	عدد الأسهم	
			٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
السيد / جمال محمد فريز	رئيس المجلس	الأردن	٢,٢٠٠	٢,٢٠٠
السيد / مهند زهير احمد بوكه	نائب الرئيس	الأردن	٠٠٠	٠٠٠
السيد / طارق محمد نزيه سكجها	عضو	الأردن	٠٠٠	٠٠٠
ممثلين عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي			١٥,٧٢٣,٦٤١	١٥,٤٣٠,٣٨٥
السيدة / ريماء عبدالله سعيد الظاهر ممثلة عن / صندوق الإستثمار للجامعة الأردنية	عضو	الأردن	٠٠٠٠	٠٠٠٠
السيد ناصر عواد محمد الخالدي	عضو	الأردن	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠
		الأردن	١٠,٠٠٠	٠٠٠٠

الإدارة العليا

الإسم	الصفة	الجنسية	عدد الأسهم	
			٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
السيد زيد محمود حاج قول	مدير عام	الأردن	-----	-----
السيد / إياد محمد فهمي جرار	مدير عام لغاية ٢٠١٩/١٢/٦	الأردن	-----	-----
السيد / زياد حسين حسني صالح	مدير إداري وامين سر مجلس الإدارة	الأردن	٥,٥٠٠	٥,٥٠٠
السيد / معاذ احمد العناسوه	مدير الفروع والمبيعات	الأردن	-----	-----
السيد / خالد محمد محمود ابو الرب	مساعد مدير مالي	الأردن	-----	-----
السيد / محمد لافي محمد عبد اللطيف	مدير إدارة الائتمان والدراسات	الأردن	-----	-----

أقارب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية

- لا يوجد أية أسهم مسجلة بأسماء أقارب أعضاء مجلس الإدارة وأسماء أقارب أشخاص الإدارة 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 ٢٠١٩

مجلس الإدارة

إسم عضو مجلس الإدارة	الصفة	نفقات السفر والتنقل لحضور إجتماعات المجلس	مكافأة	المجموع
السيد / جمال محمد فريز ممثلاً عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي	رئيس المجلس	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
السيد / مهند زهير بوكه ممثلاً عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي	نائب الرئيس	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
السيد / طارق محمد نزيه سكجها ممثلاً عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي	عضو	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
السيدة / ريماء عبدالله سعيد الظاهر ممثلة عن / صندوق الإستثمار للجامعة الأردنية	عضو	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
السيد / ناصر عواد محمد الخالدي	عضو	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠

الإدارة العليا					
الإسم	تاريخ التعيين	الوظيفة	الرواتب	المكافآت	المجموع
السيد زيد محمود حاج قول	٢٠١٩/١١/١٧	مدير عام	١١,٩٣١	٠٠٠	١١,٩٣١
السيد / إياد محمد فهمي جرار لغاية ٢٠١٩/١٢/٦	٢٠١٤/١١/٢	مدير عام	١٧٠,٦٩٨	٤٥,٠٠٠	٢١٥,٦٩٨
السيد / زياد حسين حسني صالح	١٩٨٤/١١/٢١	مدير إداري وامين سر مجلس الإدارة	٣٢,٩٢٩	١,٠٠٠	٣٣,٩٢٩
السيد / خالد محمد محمود ابو الرب	٢٠٠٤/١٠/١٧	مساعد مدير مالي	٢٨,٩٣٠	١,٥٠٠	٣٠,٤٣٠
السيد / معاذ احمد العناسوه	٢٠١٦/٩/١٨	مدير الفروع والمبيعات	٣٩,٨٨١	٣,٧٥٠	٤٣,٦٣١
السيد / محمد لافي محمد عبد اللطيف	٢٠١٦/٩/٤	مدير إدارة الائتمان والدراسات	٣٤,٨٥٨	٦,٠٠٠	٤٠,٨٥٨
الإجمالي			٣١٩,٢٢٧	٥٧,٢٥٠	٣٧٦,٤٧٧

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 الإدارة 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 الإدارة في التقرير السنوي.
٣. اعداد تقرير حوكمة الشركات وتضمينه للتقرير السنوي

٢٣. تقرير حوكمة الشركات

١. المعلومات المتعلقة بتطبيق تعليمات وقواعد الحوكمة

تسعى شركة التسهيلات التجارية الأردنية للاسترشاد بمبادئ الحاكمية المؤسسية و قواعدها التنظيمية، و تطوير تلك القواعد والسياسات والانظمة التي تحكمها ، حسب تعليمات هيئة الاوراق المالية والجهات الرقابية الاخرى ، وبما يوفر اعلى معايير الشفافية والافصاح ، و شركة التسهيلات التجارية تعمل على تطبيق تعليمات الحوكمة نصا وروحا من اجل تحقيق مستويات اداء ارفع وصولا لان تصبح قواعد وسياسات الحوكمة بما تتضمنه من تأكيد على الشفافية والمساءلة والعدالة 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 والانظمة حسب تعليمات الحوكمة و ستعرض على جهة متخصصة لضمان صحتها حسب تعليمات الحوكمة .

٢. اعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال عام ٢٠١٩

إسم العضو	الصفة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل
السيد / جمال محمد فريز ممثلا عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي	رئيس المجلس	غير تنفيذي	غير مستقل
السيد / مهند زهير بوكه ممثلا عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي	نائب الرئيس	غير تنفيذي	غير مستقل

٣. الإدارة التنفيذية

الاسم	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل
السيد / طارق محمد نزيه سكرها ممثلا عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل
السيدة / ريماء عبدالله سعيد الظاهر ممثلا عن / صندوق الإستثمار للجامعة الأردنية	عضو	غير تنفيذي	مستقل
السيد / ناصر عواد محمد الخالدي	عضو	غير تنفيذي	مستقل

الاسم	تاريخ التعيين	المنصب
السيد / إياد محمد فهمي جرار لغاية ٢٠١٩/١٢/٦	٢٠١٤/١١/٢	مدير عام
السيد زيد محمود رمضان حاج قول	٢٠١٩/١١/٧	مدير عام
السيد / زياد حسين حسني صالح	١٩٨٤/١١/٢١	مدير إداري
السيد / خالد محمد محمود ابو الرب	٢٠٠٤/١٠/١٧	مساعد مدير مالي
السيد / معاذ احمد العناسوه	٢٠١٦/٩/١٨	مدير الفروع والمبيعات
السيد / محمد لافي محمد عبداللطيف	٢٠١٦/٩/٤	مدير الائتمان والدراسات

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

اسم العضو	الشركة التي يشغل عضوية فيها
السيد / مهند زهير بوكه	شركة الاسواق الحرة الأردنية
السيد / ناصر عواد محمد الخالدي	شركة الاجنحة الملكية

٥. ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة

السيد عامر عبدالقادر بيدس

٦. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

١. لجنة التدقيق
٢. لجنة الترشيحات والمكافآت
٣. اللجنة التنفيذية
٤. لجنة الحوكمة
٥. لجنة المخاطر

٧. أعضاء 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"> ١٩٩٧-٢٠٠٦ محاسبه الجامعة الأردنية ٢٠٠٦-٢٠١١ رئيسة شعبة المحاسبة الجامعة الأردنية ٢٠١١-٢٠١٧ مدير الدائرة المالية الجامعة الأردنية قائم بأعمال مساعد مدير وحدة الصناديق المالية منذ ٢٠١٧ لتاريخه الجامعة الأردنية.
السيد جمال محمد فريز	عضو	بكالوريوس ادارة	<ul style="list-style-type: none"> * مدير عام شركة تمكين للتأجير التمويلي (عضو مجموعة البنك الاستثماري). * عمل في القطاع المصرفي . * رئيس مجلس ادارة جمعية الاعمال الأردنية الاوربية (جيبا). * رئيس مجلس ادارة مركز هيا الثقافي. * عضو مجلس ادارة غرفة تجارة الأردن. * 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.
السيد ناصر عواد محمد الخالدي	عضو	بكالوريوس هندسة كهرباء	<ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٣ لتاريخه مدير تنفيذي شركة البحر الميت للاستثمارات السياحية والعقارية ٢٠٠٧-٢٠١٣ مدير تنفيذي شركة الأردن دبي للاملاك ٢٠٠٢-٢٠٠٧ مدير تنفيذي شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية ١٩٩٨-٢٠٠٢ مدير تنفيذي شركة ابو جابر للاستثمار ١٩٩٦-١٩٩٨ مدير دائرة شركة زين ١٩٩٥-١٩٩٦ مدير عام شركة جلوبال ون ١٩٩٣-١٩٩٥ خبير شبكات IBM-GBM ١٩٨٩-١٩٩٣ ضابط - سلاح الجو الملكي

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	٤	جميع اعضاء اللجنة حضروا جميع الاجتماعات
لجنة الحوكمة	٢	جميع الاعضاء حضروا الاجتماعين
لجنة المخاطر	٣	الاجتماع الاول حضر جميع الاعضاء والاجتماع الثاني تغيب السيد مهند بوكه والاجتماع الثالث حضر جميع الاعضاء
لجنة الترشيحات والمكافآت	٣	جميع اعضاء اللجنة حضروا جميع الاجتماعات

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

١١. عدد اجتماعات مجلس الإدارة والحاضرين كما يلي:

رقم الاجتماع	الحضور
٢٠١٩/١	جميع اعضاء المجلس
٢٠١٩/٢	جميع اعضاء المجلس باستثناء السيدة ريماء الظاهر
٢٠١٩/٣	جميع اعضاء المجلس
٢٠١٩/٤	جميع اعضاء المجلس باستثناء السيد مهند بوكه
٢٠١٩/٥	جميع اعضاء المجلس
٢٠١٩/٦	جميع اعضاء المجلس
٢٠١٩/٧	جميع اعضاء المجلس

جمال محمد فريز
رئيس مجلس الإدارة



الإقرارات

١. يقر مجلس إدارة الشركة بأنه لا يوجد أي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية المقبلة (٢٠٢٠).

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

زيد محمود حاج قول
المدير العام

خالد ابو الرب
مساعد المدير المالي

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠١٩

صفحة

٣١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣٥

قائمة المركز المالي الموحدة

٣٦

قائمة الدخل الشامل الموحدة

٣٧

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

٣٨

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

٣٩ – ٦٩

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 ٢٠١٩، 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 ٢٠١٩.
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة التي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبنية في فقرة «مسؤوليات المدقق فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة» من هذا التقرير.

نعتمد 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

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

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، آخذين 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 رأيها حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمور التدقيق الهامة
<p>مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد وعقود التأجير التمويلي</p> <p>كما هو مبين في السياسة المحاسبية رقم (٢-٢) و(٢-١٠) والإيضاح رقم (٤) "التقديرات والأحكام المحاسبية ذات الأهمية"، تقوم الإدارة بتحديد قيمة مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد وعقود التأجير التمويلي</p> <p>باتباع السياسة المحاسبية رقم (٢-٢) و(٢-١٠)، حيث قامت المجموعة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي رقم (٩) «الأدوات المالية»، منذ بداية عام ٢٠١٩ والذي يتطلب استخدام نموذج النظرة المستقبلية (الخسائر الإثمانية المتوقعة) وكما هو مبين بالإيضاح رقم (٢-٢). قامت المجموعة بتحديد أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ عوضاً عن إعادة إصدار القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. إن أثر التطبيق موضح بالكامل في إيضاح رقم (٢-٢) حول القوائم المالية الموحدة.</p> <p>نظراً لأهمية هذه التقديرات والفرضيات فإنها تعتبر أحد المخاطر الهامة التي قد تؤدي إلى خطأ جوهري في القوائم المالية الموحدة والتي قد تنشأ من عدم دقة التقديرات والفرضيات المستخدمة لتحديد قيمة المخصص.</p> <p>كما هو مبين في الإيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية الموحدة، قامت الإدارة بتقدير قيمة مخصص تدني لذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد وعقود التأجير التمويلي بمبلغ ٥,٨١,٨٧٤ دينار، كما بلغ إجمالي استثمار المجموعة في عقود التأجير التمويلي وذمم البيع بالتقسيط مبلغ ٤٢,٦٨٩,٤٦٥ دينار، أي ما نسبته ٧٨٪ من إجمالي موجودات المجموعة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.</p>	<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 كيفية تصنيف المدين وطريقة تقدير القيمة الحالية القابلة للاسترداد من الضمانات لصالح المجموعة عندها، والتدفقات النقدية المتوقعة. تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي رقم (٩). تقييم الفرضيات المتبعة من قبل المجموعة في تحديد العوامل المؤدية الى وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية وإدراج التعرضات الائتمانية ضمن المراحل المختلفة. الاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: <ol style="list-style-type: none"> الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لغثات الأدوات المالية لدى المجموعة. معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. مقارنة الفرضيات المستخدمة في تطبيق نموذج الخسارة المستقبلية (ECL) مع متطلبات المعيار الدولي رقم (٩). مراجعة عينة من تقديرات الإدارة للقيمة القابلة للاسترداد عند بيع الأصل لتقييم معقوليتها. فحص بعض إجراءات وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات العلاقة المتبعة من قبل الادارة، قمنا بالتأكد من اكتمال المعلومات المتعلقة باحتساب نموذج الخسارة المستقبلية. إعادة احتساب مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة والمتأخرة السداد وعقود التأجير التمويلي لعينة من العملاء وفقاً لسياسات المجموعة الداخلية ذات العلاقة ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩). تقييم كفاية الإفصاح حول مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة والمتأخرة السداد وعقود التأجير التمويلي.

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة للعام ٢٠١٨ بإستثناء 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 جوهرية.

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

مسؤوليات الإدارة واولئك 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 الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو وقف 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 الجوهرية، 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 الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية 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

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار
الموجودات		
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٤٤٥,٠٧٠	٥٠٤,٢٩١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢١١,٧٧٥	٢٠٢,٤٩٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٥,٧٢٨,١٧٠	٤٢,٦٨٩,٤٦٥
أرصدة مدينة أخرى	١٦١,٧٨١	٢٥٤,٨٣٧
حق استخدام أصول مسأجرة	٨٦٩,٦٢٦	-
استثمارات عقارية - بالوصافي	٤٢١,٢٠٠	٤٤٤,٦٠٠
موجودات مستملكة لقاء ديون هالكة	٣,٩٤٨,١٨٦	٢,١٢٩,٥٣٠
ممتلكات ومعدات	٢٦٦,٤٤٧	٢٨٧,٦٩٠
موجودات غير ملموسة	٧٤,٥٠٨	٦٧,٩٩٨
موجودات ضريبية مؤجلة	١,٩٤٩,١١٣	١,٧٤٦,٣١٥
مجموع الموجودات	٥٤,٠٧٥,٨٧٦	٤٨,٣٢٧,٢٢٢

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات	٢٠١٩	٢٠١٨
بنوك دائنة	٤,٥٩٢,٣٧٥	١,٨٧٨,٣٣٨
قروض	١٣,٠٨٢,٢١٦	١٤,٧٣١,١٨٥
أسناد قرض	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي	٨٢٩,٥٢٧	-
مطلوبات أخرى	٨٣٣,٧٢١	٦٢٤,٣٩٥
مخصصات أخرى	٢٩١,١٠٤	٣٧,٥٤٨
مخصص ضريبة الدخل	١,٢٠٠,١٢٢	٧٨٤,٥٣٩
مجموع المطلوبات	٢٣,٨٢٦,٠٦٥	٢١,٠٥٦,٠٠٥

حقوق المساهمين

حقوق المساهمين	٢٠١٩	٢٠١٨
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٣,٧٠٧,٩٤٠	٣,٢٩٢,٩٨٦
احتياطي تقييم موجودات المالية بالوصافي الأرباح المدورة	١٦,٦١١	٧,٣٣٢
مجموع حقوق المساهمين	٣٠,٢٢٦,٨١١	٢٧,٢٧١,٢١٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٥٤,٠٧٥,٨٧٦	٤٨,٣٢٧,٢٢٢

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 بتحديدنا 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



حازم صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٥ شباط ٢٠٢٠

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 ٢٠١٩

المجموع	الارباح المدورة*	احتياطي تقييم موجودات مالية بالصافي	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٠١٩	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٢٧٤,٢١٧	٧,٤٧٠,٨٩٩	٧,٣٣٢	-	٣,٢٩٢,٩٨١	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٢,٩٦٦,٣١٥	٢,٩٦٦,٣١٥	-	-	-	-
٩,٢٧٩	-	٩,٢٧٩	-	-	-
٣٠,٢٤٦,٨١١	١٠,٤٣٧,٤١٤	١٦,٦١١	-	٣,٧٠٧,٩٦٤	١٦,٥٠٠,٠٠٠
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	-
٢٧,٢٧٤,٢١٧	٧,٤٧٠,٨٩٩	٧,٣٣٢	-	٣,٢٩٢,٩٨١	١٦,٥٠٠,٠٠٠

٢٠١٨

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨

الربح للسنة

التغير في القيمة العادلة للسنة

المحول من احتياطي المخاطر المصرفية العامة***

المحول للاحتياطي القانوني

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

* تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ١,٩٤٩,١٣٣ دينار) يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

** تبلغ قيمة الأرباح المدورة القابلة للتوزيع على مساهمي الشركة ٨,٧٣١,٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

*** 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 الى بند الأرباح المدورة للتقارير الدولية للمساهمين رقم (٩).

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

إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية والمراحة والتأجير التمويلي	٦,٩٥١,٧٤٥	٦,٦٧٤,٤٣٣
إيرادات تشغيلية أخرى	١,١٧٧,٦٦٢	١,٠٣٢,٥١٩
مجموع الإيرادات	٨,١٢٩,٤٠٧	٧,٧٠٦,٩٥٢
رواتب وأجور ومنافع الموظفين	(١,٣٤٢,٢٦٧)	(١,٣٥٤,٨٩٢)
مصاريف إدارية	(٥٥٩,١٨٠)	(٨٤٥,٨٩٠)
إستهلاكات واطفاءات	(٢٧٨,٨١١)	(١٠٧,٣٣٩)
(مخصص) المردود من خسائر إثمانيه متوقعه للموجودات المالية بالكلفة المطفأة	(٢٤٩,٦٢٤)	٢٤,٩٧٢
مصاريف التمويل	(١,٣٧٧,٠٩١)	(١,٥٩٣,٣٢٨)
مجموع المصاريف	(٣,٨٠٦,٩٧٣)	(٣,٨٧٦,٤٧٧)
الدخل من الأنشطة التشغيلية	٤,٣٢٢,٤٣٤	٣,٨٣٠,٤٧٥
ارباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦,٩١٧	-
ايرادات أخرى	٩٦,٣٥٢	٤٨,٣١٧
مصروف مخصصات متنوعة	(٢٧٦,١٥٤)	(٤,٥٣٥)
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل	٤,١٤٩,٥٤٩	٣,٨٧٤,٢٥٧
مصروف ضريبة الدخل	(١,١٨٣,٢٣٤)	(٧٦٦,٢٨٥)
الربح للسنة	٢,٩٦٦,٣١٥	٣,١٠٧,٩٧٢
بنود الدخل الشامل الأخر:		
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٩,٢٧٩	٧,٣٣٢
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٢,٩٧٥,٥٩٤	٣,١١٥,٣٠٤
حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح للسنة العائد إلى مساهمي الشركة (دينار/ سهم)	٠,١٨٠	٠,١٨٨

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٣,٨٧٤,٢٥٧	٤,١٤٩,٥٤٩
١٣٠,٧٣٩	٣٠٢,٢١١
–	(٦,٩١٧)
٧,٧٨٣	–
(٤,١٧٩)	(٢٥,٩٢٨)
(٢٤,٩٧٢)	٢٤٩,٦٢٤
١,٥٩٣,٣٢٨	١,٣٧٧,٠٩١
٥,٥٧٦,٩٥٦	٦,٠٤٥,٦٣٠
(٢,٤٠٥,٨٧٢)	(٣,٢٦٥,٤٤٧)
١٥٩,٢٨٣	(٩٦,٩٦٤)
–	–
٣٣,٩٨٠	٨,٤٤٤
(٣٣,٦٧٢)	٢٥٣,٥٥٦
٣,٣٣٠,٦٧٥	٢,٩٤٥,٢١٩
(١,٤٦٥,٩٦٩)	(١,١٧٦,٢٠٩)
(١,٠٦٨,٧١٦)	(٩٧٠,٤٤٩)
٧٩٥,٩٩٠	٧٩٨,٥٦١
(١٩٢,٢٥٧)	(٨٤,٥٦٠)
(١٦,٣٤٥)	(٢٩,٦١١)
(٨٣,٦٢٢)	(١,٩٤٥,٦٧٧)
٢١٨,٧٢٢	١٣٠,٦٧
١,٦٤٠	١٤
–	٦,٩١٧
(٧١,٨٦٢)	(١,٩٢٢,٨٥٠)
(٢,٦١٤,١٥٧)	(١,٦٤٨,٩٦٩)
(٨٤٧,٧٦٢)	٢,٧١٤,٣٧
٣,٠٠٠,٠٠٠	–
(٤٦١,٩١٩)	١,٠٦٥,٠٦٨
٢٦٢,٢٠٩	(٥٩,٢٢١)
٢٤٢,٠٨٢	٥٠٤,٢٩١
٥٠٤,٢٩١	٤٤٥,٠٧٠
٨٤٥,١٨٤	١,٩٤٥,٦٧٧

الأنشطة التشغيلية
ربح السنة قبل ضريبة الدخل
التعديلات:
استهلاكات واطفاءات
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
خسائر بيع ممتلكات ومعدات
أرباح بيع موجودات مستملكة لقاء ديون هالكة
(مخصص) المردود من خسائر إئتمانية متوقّعه للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
مصاريق التمويل

التغيرات في بنود رأس المال العامل:
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
أرصدة مدينة أخرى
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
مطلوبات أخرى
مخصصات أخرى

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل مصاريق التمويل وضريبة الدخل المدفوعة

مصاريق التمويل المدفوعة
ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات
شراء موجودات غير ملموسة
إضافات لموجودات مستملكة لقاء ديون هالكة
المتحصل من بيع موجودات مستملكة لقاء ديون هالكة
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

قروض بنكية
بنوك دائنة
اسناد قرض
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية

صافي التغيير في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الاول

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 ٢٠١٩

(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 الشيمساني .

إن القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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 تقترض من البنوك والمؤسسات المالية الأموال الضرورية لاشغالها لأموال تتعلق بها وأن تقوم برهن املاكها كضمانة.
- ادارة واصدار البطاقات الائتمانية والبطاقات المدفوعة مسبقاً وبما يخدم عمل الشركة على أن تتم من خلال البنك الاستثماري.
- منح القروض والتمويل المباشر للخدمات والسلع المعمرة والاستهلاكية.
- تمويل العقارات بكافة اشكال التمويل بما في ذلك التأجير التمويلي.
- اصدار الكفالات والاعتمادات البنكية باسم الشركة لصالح عملاء من خلال البنوك.
- تمويل وإدارة المشاريع.
- القيام بأعمال التأجير التمويلي.
- تشتري وتمتلك وتبيع وتؤجر وتستأجر وترهن 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 الأنظمة 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 ٢٠٢٠/١/٢٨

(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 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 ٢٠١٨ باستثناء ما هو وارد في إيضاح رقم ٢-٢.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، «عقود الإيجار»

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦، هذا وقد أدى المعيار إلى الاعتراف بجمع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار، تم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وعقود الإمتياز الخاصة بالاستكشاف والتعدين والتنقيب والإستخراج. فيما يتعلق بحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

تاريخ إلزامية التطبيق: الزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. هذا وقد قامت المجموعة بتطبيق نهج الانتقال المبسط بحيث لم يتم إعادة بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة وأخذ الأثر بشكل مستقبلي.

الأثر: أثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للمجموعة.

إن عقود الإيجار كانت تعالج سابقاً كعقود تأجير تشغيلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧) وقيدت كمصروف إيجار لفترة ضمن قائمة الدخل الموحدة.

يتم الاعتراف بالإيجارات باعتبارها موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل، يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاطفاء على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

تقاس الموجودات والمطلوبات الناتجة من الإيجار على أساس القيمة الحالية، تتضمن موجودات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات إيجار متغيرة بناء على المؤشر أو المعدل.
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كان المستأجر متأكداً إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات عن غرامات فسخ الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام المستأجر هذا الخيار.

تقاس إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، حيث تُخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يُستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

يقاس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام الإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف التصليحات لإعادة الأصل المستأجر لحالته قبل الاستئجار.

يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصاريف في الربح أوالخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر مستقبلي اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ ولم تقم المجموعة بإعادة إصدار القوائم المالية لعام ٢٠١٨ بموجب الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار.

إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (الزيادة / (النقص)) هو كما يلي:

١ كانون الثاني	
٢٠١٩	
دينار	
	قائمة المركز المالي الموحدة
	الموجودات
حقوق الاستخدام	١,٢٤١,٩٤٣
مجموع الموجودات	١,٢٤١,٩٤٣
	المطلوبات
التزام عقود الإيجار	١,٢٤١,٩٤٣
مجموع المطلوبات	١,٢٤١,٩٤٣

التأثير على قائمة الدخل الموحدة (الزيادة / (النقص)) للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٩ هو كما يلي:

٣١ كانون اول	
٢٠١٩	
دينار	
	قائمة الدخل الموحدة
مصروف إطفاء	(١٤٩,٩٢١)
مصروف الإيجار	١٨٧,٨٤١
إجمالي الربح	٣٧,٩٢٠
فوائد مدينة	(٦٦,٠١٦)
خسارة من العمليات	(٢٨,٠٩٦)

التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، «الأدوات المالية» - يسمح التعديل بقياس المزيد من الموجودات بالتكلفة المطفأة بوتيرة أكبر مقارنة بالإصدار السابق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وبشكل خاص بعض الموجودات المالية المدفوعة مسبقاً. يؤكد التعديل أيضاً على أن التعديلات في المطلوبات المالية سيؤدي إلى الاعتراف الفوري بالربح أو الخسارة.

التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، «الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل» – يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويراعي التفسير على وجه التحديد: ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي. افتراضات السلطات الضريبية.

تحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة. تأثير التخيرات في الحقائق والظروف.

لا توجد معايير أخرى غير نافذة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير مادي على المجموعة في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية، وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

٢-٣ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة الشركة والشركة التابعة لها والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرتها وتتحقق 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 والمصرفات بين الشركة والشركة التابعة.

تمتلك الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ الشركة التابعة التالية:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية الشركة	طبيعة نشاط الشركة	مركز التسجيل	تاريخ التملك
دينار	دينار	%			
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	عمان	٢٠١٠

شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة بإستخدام 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 فعليا انتقال السيطرة للشركة على الشركة التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما تفقد الشركة هذه السيطرة.

٢-٤ 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 بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بسعر التحويل السائد عند إجراء العملية. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في نهاية السنة المالية إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في نهاية السنة. وتدرج أرباح وخسائر التحويل الناجمة عن ذلك ضمن قائمة الدخل الموحدة.

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 للبيد 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
٣-٥	أجهزة وألات مكتبية وحاسوب
٥	ديكورات
٧	سيارات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي للموجودات، وتعديلها إن لزم، عند نهاية كل فترة مالية.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة 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 اطفاء 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 اي 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 التغيّرات 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. والأغراض 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 الشامل

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

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء 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 المباعة 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.

٢-٩ موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل 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، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه في قائمة الدخل 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.

٢-١٠ 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، ووفقاً لمتطلبات المعيار الدولي رقم (٩).

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.

٢-١١ 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.

٢-١٢ 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، وكمطلوبات غير متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال أكثر من سنة.

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

٢-١٣ 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 خسائر أئتمانيه متوقعه للموجودات المالية بالكلفة المطفأة (إن وجد). تظهر جميع التكاليف المباشرة لعقود التأجير التمويلي ضمن صافي القيمة الحالية للاستثمارات في عقود التأجير التمويلي.

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

٢-١٤ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

٢-١٥ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة والضرائب المؤجلة

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة 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 او مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

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

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

٢-١٦ مخصصات

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

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

في حال اقتضى الأمر خروج بعض أو كافة المنافع الاقتصادية لتسوية مخصص يتوقع استرداده من الغير، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل إذا كان من المؤكد تقريباً استرداد الذمة ويكون بالإمكان قياس الذمة المدينة بشكل موثوق.

٢-١٧ 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.

٢-١٨ عقارات آلت ملكيتها للشركة وفاءً لديون مستحقة

تظهر العقارات التي آلت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي ضمن بند « موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة » 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.

٢-١٩ 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 الإفصاح عن قيمتها العادلة في الايضاحات حول البيانات المالية الموحدة والتي يتم اعادة تقديرها كل سنتين افراديا من قبل خبير عقاري مستقل بناء على الأسعار السوقية لتلك العقارات ضمن سوق عقاري نشط.

٢-٢٠ القروض

يعترف بالقروض في البداية على أساس القيمة العادلة، صافية بعد خصم التكاليف المتكبدة من العملية، ومن ثمّ تدرج القروض بالكلفة المطفأة. يتم إقرار أية فروقات ما بين القيم المستلمة (صافية بعد حسم تكاليف العملية) وقيم السداد في قائمة الدخل الشامل خلال مهلة القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٢-٢١ إيجارات

تقوم المجموعة باستئجار عدة فروع. وعادة ما تكون عقود الإيجار لفترات محددة تتراوح من ١٢ شهرًا إلى ٥ سنوات، ولكن قد يكون لها خيارات تمديد. يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس كل حالة على حدة ويتضمن ذلك مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة.

حتى السنة المالية ٢٠١٨، كانت عقود إيجار الفروع تصنف كعقود إيجار تشغيلي. وكان يتم تحميل الدفعات التي يتم أدائها بموجب عقود الإيجار التشغيلي (صافية من أي فائدة مستلمة من المؤجّر) على بيان الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، يتم الاعتراف بالإيجارات بناءً على موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. ويحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

٢-٢١ الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة لشركة عندما تصبح الشركة طرفًا

في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها الى حساب العملاء.

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

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

إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنها تعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛

في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإعراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام او عند الغاء الاعتراف من تلك الاداه .

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

ادوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛

أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار

في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و

يمكن للشركة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفف بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر :

الأرصدة لدى البنوك

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

لا يتم إثبات خسارة إئتمانية متوقعة في أدوات حقوق الملكية .

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

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

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

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

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

٢-٢٢ القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة 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.

٢-٢٣ فئات الأدوات المالية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		الموجودات حسب قائمة المركز المالي
		القروض والذمم المدينة
٤٢,٦٨٩,٤٦٥	٤٥,٧٢٨,١٧٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠٢,٤٩٦	٢١١,٧٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٥٤,٨٣٧	١٦١,٧٨١	أرصدة مدينة أخرى
٥٠٤,٢٩١	٤٤٥,٠٧٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٣,٦٥١,٠٨٩	٤٦,٥٤٦,٧٩٦	

المطلوبات حسب قائمة المركز المالي

٢٠١٨	٢٠١٩	
		مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٨٧٨,٣٣٨	٤,٥٩٢,٣٧٥	بنوك دائنة
١٤,٧٣١,١٨٥	١٣,٠٨٢,٢١٦	قروض
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٦٢٤,٣٩٥	٨٣٣,٧٢١	مطلوبات أخرى
٣٧,٥٤٨	٢٩١,١٠٤	مخصصات اخرى
٢٠,٢٧١,٤٦٦	٢١,٧٩٩,٤١٦	

(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 السيولة 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 الموضوعه.

يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف إدارة الشركة من خلال التدريب والمعايير والاجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءً 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 الاقتراض بأسعار فائدة متغيرة، أما مخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة تنشأ من الاقتراض بأسعار فائدة ثابتة. ان جميع القروض التي حصلت عليها الشركة ذات فائدة ثابتة ومتغيرة كل ستة اشهر(إيضاح ١٣).

(ب) مخاطر السيولة

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

تقوم الشركة بادارة 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 مخصومة) إلى فئات معينة كما بتاريخ قائمة المركز المالي بناءً على تاريخ الاستحقاق للفترات المتبقية.

	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة
	دينار	دينار
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
بنوك دائنة	٤,٩٠٢,٣٦٠	–
قروض	٧,٢٠٩,٥١٨	٦,٧٥٥,٧٤٨
اسناد قرص	٣,٠٥٢,٥٠٠	–
مطلوبات أخرى	٧٣٣,٧٢١	–
مخصصات أخرى	٢٩١,١٠٤	–

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بنوك دائنة	٢,٠٢٠,٤٣٣	–
قروض	٨,١٣١,٩٣٢	٧,٦٣٠,٤٣٧
اسناد قروض	٣,٠١٩,١٢٥	–
مطلوبات أخرى	٦٢٤,٣٩٥	–
مخصصات أخرى	٣٧,٥٤٨	–

(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.

٣-٢ 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:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار
مجموع القروض	٢٠,٦٧٤,٥٩١	١٩,٦٠٩,٥٢٣
ينزل نقد في الصندوق ولدى البنوك	(٤٤٥,٠٧٠)	(٥٠٤,٢٩١)
صافي الديون	٢٠,٢٢٩,٥٢١	١٩,١٠٥,٢٣٢
صافي حقوق الملكية	٣٠,٢٤٦,٨١١	٢٧,٢٧١,٢١٧
مجموع رأس المال	٥٠,٤٧٦,٣٣٢	٤٦,٣٧٦,٤٤٩
نسبة المديونية	%٤٠	%٤١

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 خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية 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 المعيار الدولي رقم (٩)

(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) 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

٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٠٦,١٠٩	١٤٨,٣٦٣
٢٣٨,٩٦١	٣٥٥,٩٢٨
٤٤٥,٠٧٠	٥٠٤,٢٩١

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

٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار

خارج المملكة

أسهم شركات غير مدرجة*

٢٠١٩	٢٠١٨
------	------

يمثل هذا البند الاستثمار في شركة السور للتمويل والتأجير (ذات المسؤولية المحدودة – الكويت) بعدد أسهم ٥٠٠,٠٠٠ سهم بنسبة مساهمة ١٪ حيث بلغت توزيعات الأرباح النقدية المستلمة على الموجودات المالية اعلاه ٦,٩١٧ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل صفر دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

(٧) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار
٤٠,٨٦٢,٣٩٦	٣٥,٠٨٦,٤٨٠
٤,٧٨٤,٦٩٦	٧,٤٣٠,٣١٢
٨١,٠٧٨	١٧٢,٦٧٣
٤٥,٧٢٨,١٧٠	٤٢,٦٨٩,٤٦٥

ذمم تقسيط (أ)

ذمم عقود تأجير تمويلي (ب)

قروض ممنوحة للعملاء – البطاقات الائتمانية

(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 كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار
١٩,٢٠٥,٢٨٦	٢٢,٥٩٣,٤٧٤
٢٨,٢٨٨,٥٣٠	٢٣,٧٢٩,٧٣١
٨,٢٠٧,٥٧٤	١٦٣,٥٨٦
٥٥,٧٠١,٣٩٠	٤٦,٤٨٦,٧٩١
(٥,٠٢٨,٠٩٣)	(٤,٧١٨,٩١١)
(٨,٥٩٦,٠٢٢)	(٥,٦٧٤,٢٢٥)
(١,٢١٤,٨٧٩)	(١,٠٠٧,١٧٥)
٤٠,٨٦٢,٣٩٦	٣٥,٠٨٦,٤٨٠

تستحق خلال أقل من عام

تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات

تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات

مخصص التدني في عقود التسهيلات

ايرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة

ايرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٨٦٠,٧١٠	٣,٧١٤,٣٥٣
٢٧,٠٥٦,١٦٢	٣٠,٠٠٧,٥٧٩
٢٥,٧٨٤,٥١٨	١٢,٧٦٤,٨٥٩
٥٥,٧٠١,٣٩٠	٤٦,٤٨٦,٧٩١
(٥,٠٢٨,٠٩٣)	(٤,٧١٨,٩١١)
(٨,٥٩٦,٠٢٢)	(٥,٦٧٤,٢٢٥)
(١,٢١٤,٨٧٩)	(١,٠٠٧,١٧٥)

عقارات

شركات

قروض وكمبيالات

اجمالي ذمم التقسيط

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات

ايرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة

ايرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة

صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

٤٠,٨٦٢,٣٩٦

٣٥,٠٨٦,٤٨٠

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

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٤,٣٣٦,٨٧١	٤,٧١٨,٩١١
٩٨٨,١٧٢	-
(١١٦,٦٦٦)	٣٢٨,٨٤١
(٤٨٩,٥١٦)	(١٩,٦٥٩)
٤,٧١٨,٩١١	٥,٠٢٨,٠٩٣

الرصيد في بداية السنة

أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)

المحرر خلال السنة

شطب ديون خلال السنة*

الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم التقسيط:

٢٠١٨		٢٠١٩	
إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٦٨٩,٦٤٤	-	٣٦,٩٦٢,٢١٠	-
٧,١٨٦,٥٨٧	٤١٥,٩٠٦	٣,٤٤٠,٤٥٢	٢٢٧,٧٨٥
١,٥٠٥,٨٢١	٣٠٨,٧٨٨	٥٧١,٩٢٨	١١٨,٠٤٧
٦٢١,٩٧٦	١٨٧,٤٩١	٨١٥,٣٦٧	٢٧٣,٤٩١
٤١٢,٤١٣	١٥٧,١٣٦	٤٧٤,٧٥٠	٢٣٥,٨٦٣
٤,٣٩٦,١٢٦	٢,٨٧٦,١٩١	٤,٨٤٠,٦٦١	٣,١٤٣,٢٧٧
٤,٨١٢,٥٦٧	٣,٩٤٥,٥١٢	٤٧,١٠٥,٣٦٨	٣,٩٩٨,٤٦٣

ذمم تقسيط غير مستحقة

١ - ٣ شهر

٤ - ٦ شهر

٧ - ٩ شهر

١٠ - ١٢ شهر

أكثر من ١٢ شهر

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

٢٠١٨		٢٠١٩	
ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٤٠٢,٤٣٦	٧,٧٤١,٢٠٧	٥,١٦٠,٧٩٢	٨,٨٢١,٩٩٣

أرصدة عملاء - قضايا

- بناءً على قرار مجلس إدارة الشركة تم شطب مبلغ ١٩,٦٥٩ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨ : ٤٨٩,٥١٦ دينار) من مخصص الديون وشطب مبلغ ٩٩,٥٨٣ دينار من الإيرادات المتعلقة مقابل ٩٨,٩٦٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

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

٣١ كانون اول ٢٠١٨	٣١ كانون اول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦٤٤,٤٠٤	٧١٣,٧٣٦	المرحلة الأولى
٣٧٩,٩٤١	٢٦٧,٤١٠	المرحلة الثانية
٣,٦٩٤,٥٦٦	٤,٠٤٦,٩٤٧	المرحلة الثالثة
٤,٧١٨,٩١١	٥,٠٢٨,٠٩٣	المجموع

ب. ذمم عقود تأجير تمويلي

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥,٣٧٧,٣٨١	٣,٧٢٩,١٦٢	عقارات
٨٤,٦٥٥	٥٢,٦٦٨	شركات
٣,٦٠٦,٦٤٢	٢,٠٤٠,٨٨١	قروض
٩,٠٦٨,٦٧٨	٥,٨٢٢,٧١١	اجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٣٦٢,٩٦٣)	(٢٨٣,٧٤٧)	مخصص خسائر إثمانيه متوقعه في ذمم عقود التأجير التمويلي
(١,١٩٢,٠٠٠)	(٦٥٢,٣٨٦)	ايرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(٨٣,٤٠٣)	(١٠١,٨٨٢)	ايرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة
٧,٤٣٠,٣١٢	٤,٧٨٤,٦٩٦	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤,٧٩٦,٣٦٦	٣,٥٦٣,٤١٧	تستحق خلال أقل من عام
٤,٠٤١,٥٠٠	٢,١٢٥,٣٩٠	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة أعوام
٢٣١,٢٦٢	١٣٣,٩٠٤	تستحق خلال أكثر من خمسة أعوام
٩,٠٦٨,٦٧٨	٥,٨٢٢,٧١١	
(٣٦٢,٩٦٣)	(٢٨٣,٧٤٧)	مخصص خسائر إثمانيه متوقعه في ذمم عقود التأجير التمويلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٤,٥٨٦	٨٣٢,٨٦٢	٢٤٣,٦٧٥	٨٠٣,٤٤٧

** إن جزءاً من ضمانات ذمم التقسيط و عقود التأجير التمويلي وقيمتها ٧,٨٨٨,٧٥٣ دينار (كمبيالات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٧,٦٥٥,٠٢٩ دينار (كمبيالات) للعام ٢٠١٨ مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة الممنوحة للشركة.

الحركة على مخصص خسائر أئتمانية متوقّعه :

٢٠١٩			
المجموع	قروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠٨١,٨٧٤	٤٩٦,٨٧٣	٣,٧٥٥,٢٦٩	٨٢٩,٧٣٢
١,٩٣٥,٣٥٣	٦٢,٣٦٩	٥٧٨,٤٩٠	١,٢٩٤,٤٩٤
(١,٦٨٥,٧٢٩)	(٢١١,١٨١)	(١,١١٩,٨٢٦)	(٣٥٤,٧٢٢)
(٧٢,٢٥٩)	(٦,١٥٦)	١٢,٦٧٢	(٧٨,٧٧٥)
٢٠,١٦٠	(٣,١٧٧)	١٦,٣٩٦	٦,٩٤١
٥٢,١٠٠	٩,٣٣٤	(٢٩,٠٦٩)	٧١,٨٣٥
(١٩,٦٥٩)	(٢,٤١١)	(١٦,٤٧٦)	(٧٧٢)
٥,٣١١,٨٤٠	٣٤٥,٦٥١	٣,١٩٧,٤٥٦	١,٧٦٨,٧٣٣
المجموع	قروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٥٦٥,١٣٠	٥٧٠,٠٨٨	٣,٢٤٣,٧١٢	٧٥١,٣٣٠
٢,٧٥٨,١٠١	١٨٥,١٣٨	١,٨٥٧,٣٦٤	٧١٥,٥٩٩
(١,٧٥١,٨٤١)	(١٥٧,٦٤١)	(١,٣٣٦,٩٥٢)	(٢٥٧,٢٤٨)
(٣٢,٨١٦)	(١,٣١٤)	(٢٣,٥٨٤)	(٧,٩١٨)
٢٣,٦٤٤	(١١٩)	٢١,٥٦١	٢,٢٠٢
٩,١٧٢	١,٤٣٣	٢,٠٢٣	٥,٧١٦
(٤٨٩,٥١٦)	(١٠,٧١٢)	(٨,٨٥٥)	(٣٧٩,٩٤٩)

ايرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة	
ايرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة	
٢٠١٨	٢٠١٩
١,١٩٢,٠٠٠	(٦٥٢,٣٨٦)
(٨٣,٤٠٣)	(١٠١,٨٨٢)
٧,٤٣٠,٣١٢	٤,٧٨٤,٦٩٦

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقّعه في ذمم عقود تأجير تمويلي مستحقة ومتأخرة السداد خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٢٨,٢٥٩	٣٦٢,٩٦٣
٤٣,٠٥٩	-
٩١,٦٤٥	(٧٩,٢١٦)
٣٦٢,٩٦٣	٢٨٣,٧٤٧

الرصيد في بداية السنة

أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)

(المحرر) المضاف خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

تفاصيل مخصص خسائر أئتمانية متوقّعه في ذمم عقود التأجير التمويلي.

٣١ كانون اول ٢٠١٨		٣١ كانون اول ٢٠١٩	
دينار		دينار	
٦٦,٠٥٧	٤٥,٧٢٢	٦٦,٠٥٧	٤٥,٧٢٢
٣٣,٢١٢	١٢,٩٨٥	٣٣,٢١٢	١٢,٩٨٥
٢٦٣,٦٩٤	٢٢٥,٠٤٠	٢٦٣,٦٩٤	٢٢٥,٠٤٠
٣٦٢,٩٦٣	٢٨٣,٧٤٧	٣٦٢,٩٦٣	٢٨٣,٧٤٧

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

المجموع

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم عقود التأجير التمويلي:

٢٠١٨		٢٠١٩	
إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٨٧٣,٥٨٠	-	٣,٩٨٩,٥٥٦	-
١,١٩٠,٥٣٥	٤٤,٩٠٢	٦٠٣,٣٣٦	٣٢,٢٤٥
٢١٥,٤٥٢	٢٥,٧٩٩	٦٨,٢٦٦	١١,٢٨٤
٢٨,٧٨٢	٥,٧٠٥	١٢,٦٨٠	٢٤,٢٠٨
٣٨,١٠٢	٨,٣٦٤	٩٠,٣٣٢	٢٩,٢٣٤
٥٣٠,٢٢٧	١٣٨,٢٩٠	٢٩١,٩٥٥	١٦٦,٢٣٤
٧,٨٧٦,٦٧٨	٢٢٣,٠٦٠	٥,١٧٠,٣٢٥	٢٦٣,٢٠٥

ذمم تأجير تمويلي غير

مستحقة

١ - ٣ شهر

٤ - ٦ شهر

٧ - ٩ شهر

١٠ - ١٢ شهر

أكثر من ١٢ شهر

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

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٨٢٩,٧٣٢	٣,٧٥٥,٢٦٩	٤٩٦,٨٧٣	٥,٠٨١,٨٧٤
---------	-----------	---------	-----------

(٨) استثمارات عقارية - بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠
(١٤٠,٤٠٠)	(١٦٣,٨٠٠)
٤٤٤,٦٠٠	٤٢١,٢٠٠

مباني مقامة على اراضي *
الاستهلاك المتراكم

*يمثل هذا البند تخصيص ٢٤ وحدة سكنية من مشروع مدينة المجد السكنية لصالح الشركة وذلك بناءً على الاتفاق المبرم مع المطور شركة تعميم 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.

(٩) ممتلكات ومعدات

أثاث ومفروشات	اجهزة وألات مكتبية وحاسوب	ديكورات	سيارات	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١١,١٠٦	٢٣٧,٩٥٢	٣٢٤,٨٢٩	٨٤,٥٠٠	٦٣,٢٩٣	٨٢١,٦٨٠
٥٩٦	٥٥,٥٢٥	١٢,٥٥٩	-	١٥,٨٨٠	٨٤,٥٦٠
-	٧٩,١٧٣	-	-	(٧٩,١٧٣)	-
(٩١٥)	(٤,٩٩٥)	-	-	-	(٥,٩١٠)
١١,٧٨٧	٣٦٧,٦٥٥	٣٣٧,٣٨٨	٨٤,٥٠٠	-	٩٠٠,٣٣٠

٢٠١٩ الكلفة

٢٠١٩	٢٣٧,٩٥٢	٣٢٤,٨٢٩	٨٤,٥٠٠	٦٣,٢٩٣	٨٢١,٦٨٠
٥٩٦	٥٥,٥٢٥	١٢,٥٥٩	-	١٥,٨٨٠	٨٤,٥٦٠
-	٧٩,١٧٣	-	-	(٧٩,١٧٣)	-
(٩١٥)	(٤,٩٩٥)	-	-	-	(٥,٩١٠)
١١,٧٨٧	٣٦٧,٦٥٥	٣٣٧,٣٨٨	٨٤,٥٠٠	-	٩٠٠,٣٣٠

الإستهلاك المتراكم

٢٠١٩	٨٣,٤٩٣	١٨٨,١٠٢	٢٠٣,١١٠	٥٩,٢٨٥	٥٣٣,٩٩٠
١,٨٧٠	٣٩,١٥٠	٤٣,٨٣٩	١١,٩٤٠	-	١٠٥,٧٨٩
(٩٠٨)	(٤,٩٨٨)	-	-	-	(٥,٨٩٦)
٩٣,٤٥٢	٢٢٢,٢٦١	٢٤٦,٩٤٨	٧١,٢٢٢	-	٦٣٣,٨٨٣
١٧,٣٣٥	١٤٥,٣٩٤	٩٠,٤٤٠	١٣,٢٧٨	-	٢٦٦,٤٤٧

* تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ ٦٢٠,٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل مبلغ ٦١١,٤٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

أثاث ومفروشات	اجهزة وألات مكتبية وحاسوب	ديكورات	سيارات	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
---------------	---------------------------	---------	--------	--------------------	---------

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
٩٨,٩٧٠	٢٠٨,٠٢١	٣٠٨,٤٧٦	٨٤,٥٠٠	٢,٦٣٧	٧٠٢,٦٠٤
١٤,٥٤١	٤٢,٤٣١	٨٨,٢٧٦	-	٤٧,٠٠٩	١٩٢,٢٥٧
-	-	٢,٦٣٧	-	١٣,٦٤٧	١٦,٢٨٤
(٢,٤٠٥)	(١٢,٥٠٠)	(٧٤,٥٦٠)	-	-	(٨٩,٤٦٥)
١١١,١٠٦	٢٣٧,٩٥٢	٣٢٤,٨٢٩	٨٤,٥٠٠	٦٣,٢٩٣	٨٢١,٦٨٠
٧٤,٠٤٩	١٧٧,٤٨٥	٢٣٣,٨٨١	٤٦,٦١٠	-	٥٣٢,٠٢٥
١١,٨٤٦	٢٢,٠٣٧	٤١,٨٣٠	١٢,٦٧٥	-	٨٨,٣٨٨
(٢,٤٠٢)	(١١,٤٢٠)	(٧٤,٦٠١)	-	-	(٨٩,٤٢٣)
٨٣,٤٩٣	١٨٨,١٠٢	٢٠٣,١١٠	٥٩,٢٨٥	-	٥٣٣,٩٩٠
٢٧,٦١٣	٤٩,٨٥٠	١٢١,٧١٩	٢٥,٢١٥	٦٣,٢٩٣	٢٨٧,٦٩٠

(١٠) موجودات غير ملموسة

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

برامج الحاسوب والموقع الالكتروني	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣٠٣,٢١٩	٢٠,٦٢٤	٣٢٣,٨٤٣
٢٥,٠٧٣	٤,٥٣٨	٢٩,٦١١
٢٠,٦٢٣	(٢٠,٦٢٣)	-
٣٤٨,٩١٥	٤,٥٣٩	٣٥٣,٤٥٤

٢٠١٩ الكلفة

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٩
الاضافات
تحويلات
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٥٥,٨٤٥	-	٢٥٥,٨٤٥
٢٣,١٠١	-	٢٣,١٠١
٢٧٨,٩٤٦	-	٢٧٨,٩٤٦
٦٩,٩٦٩	٤,٥٣٩	٧٤,٥٠٨

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
صافي القيمة الدفترية ٢٠١٩

برامج الحاسوب والموقع الالكتروني	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
دينار	دينار	دينار

٢٠١٨ الكلفة

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٨

٢٨٠,٩٨٨	٤٩,١٧٤	٣٣٠,١٦٢
---------	--------	---------

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

تتراوح نسبة الفائدة على القروض أعلاه بين ٦,٥٪ إلى ٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: 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 نصف سنوية . ويستحق أول قسط بتاريخ ٥ تشرين الاول ٢٠١٩ و آخر قسط بتاريخ ٥ تشرين الاول ٢٠٢١ .

(١٣) أسناد قرض

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض تستحق الدفع خلال عام
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٩ بإصدار اسناد القرض بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسميه ٥,٠٠٠ دينار للسند الواحد وهي غير قابلة للتحويل ولمدة سنة واحدة. بلغت نسبة الفائدة على السندات ٧٪ وتستحق الفوائد كل ستة اشهر في ١ تشرين الأول ٢٠١٩ و ٢٨ آذار ٢٠٢٠. هذا ويستحق سداد اسناد القرض بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢٠ .

أصدرت الشركة خلال عام ٢٠١٨ أسناد قرض بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسميه ٥,٠٠٠ دينار للسند الواحد وهي غير قابلة للتحويل ولمدة سنة واحدة وبلغت نسبة الفائدة على السندات ٦,٧٥٪ وتستحق الفوائد كل ستة اشهر في ٧ اب ٢٠١٨ و ٢ شباط ٢٠١٩. تم سداد اسناد القرض بتاريخ ٣ شباط ٢٠١٩ .

(١٤) مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٢٧,٣٥٩	١٣٤,٨٦٦	فوائد مستحقة الدفع
٢٤٦,٠٨٤	٤٨١,٥٧٣	ذمم دائنة
٨١,٥٢٤	٧٦,٨٩٨	أرباح موزعة وغير مدفوعة
٩٥,٤٧٨	٩١,٣١٩	مصاريف مستحقة و غير مدفوعة
٧٣,٩٥٠	٤٩,٠٦٥	أخرى
٦٢٤,٣٩٥	٨٣٣,٧٢١	

(١٥) مخصصات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
-	٢٢٠,٠٠٠	مخصص قضايا
٣٧,٥٤٨	٢٧,١٠٤	مخصص إجازات
-	٤٤,٠٠٠	مخصصات أخرى
٣٧,٥٤٨	٢٩١,١٠٤	

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٦,٣٤٥	١١,٨١٤	٤,٥٣١	الاضافات
(٢٢,٦٦٤)	(٢٢,٦٦٤)	-	استيعادات
-	(١٧,٧٠٠)	١٧,٧٠٠	تحويلات
٣٢٣,٨٤٣	٢٠,٦٢٤	٣٠٣,٢١٩	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٣٦,٨٩٤	-	٢٣٦,٨٩٤	الاطفاء المتراكم
١٨,٩٥١	-	١٨,٩٥١	الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٨
٢٥٥,٨٤٥	-	٢٥٥,٨٤٥	الاطفاء للسنة
٦٧,٩٩٨	٢٠,٦٢٤	٤٧,٣٧٤	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			صافي القيمة الدفترية ٢٠١٨

(١٦) بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة على شكل جاري مدين وهي بضمان تجبير كمبيالات بنسبة ١٢٠٪ من سقف الجاري مدين وجاري مدين مقابل كتاب تامين وبنسبة فائدة تتراوح بين ٦,٥٪ - ٧٪ إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة . تستحق جميع هذه التسهيلات خلال عام.

(١٧) قروض

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧,٥٩٩,٩٣٥	٦,٧٥٣,٦٤٦	قروض تستحق الدفع خلال عام
٧,١٣١,٢٥٠	٦,٣٢٨,٥٧٠	قروض تستحق الدفع خلال اكثر من عام
١٤,٧٣١,١٨٥	١٣,٠٨٢,٢١٦	

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

نوع التسهيلات	تاريخ الاستحقاق	سقف التسهيلات	رصيد ٢٠١٩	رصيد ٢٠١٨
قرض متجدد	تشرين الأول-٢٠٢٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٢,٤٦٧	٢,٦٥٥,٢٤٧
قرض متجدد	تشرين ثاني-٢٠٢١	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٥,٥٢٠	١,٧٦٤,٥٢٨
قرض دوار	أيلول -٢٠٢٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٢٩,٢٧٠	٨٧١,١٥٧
قرض متجدد	ايلول-٢٠٢٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٦٩,١٨١
قرض متجدد	تشرين ثاني-٢٠٢٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٢٩,٤٩٤
قرض متجدد	كانون الاول-٢٠٢١	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٣,٠٨٤	٧٠٥,٨٤٢
قرض متجدد	تشرين الثاني-٢٠٢٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٩٢,٩٥٣	١,٥٥٥,٢٩٨
قرض متجدد	تشرين الأول-٢٠٢٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٩١٥,٣٠٢	١,٩٤٤,٤٣٨
قرض متجدد	تشرين ثاني-٢٠٢٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٧٤,٨٢٠	-
قرض	تشرين الأول-٢٠٢١	٢,٢٦٨,٨٠٠	٢,٢٦٨,٨٠٠	٢,٨٣٦,٠٠٠
			١٣,٠٨٢,٢١٦	١٤,٧٣١,١٨٥

(١٦) ضريبة الدخل

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

بنود المشمولة كما في قانون الأول ٢٠١٩	الرصيد في أول كانون الثاني	الإضافات	المبالغ المحررة	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لضم تقسيط مستحقة	٥,٠٨١,٨٧٤	١,٨٩٥,٨٤٩	(١,٦٦٥,٨٨٤)	٥,٣١١,٨٣٩	١,٤٨٧,٣١٧
ايرادات معلقة	١,٠٩٠,٥٧٨	٦٣٥,٦٧٦	(٤٠٩,٤٩٢)	١,٣١٦,٧٦٢	٣٦٨,٦٩٣
مخصص اجازات مستحقة	٣٧,٥٤٩	١٢,٦٧٥	(٢٣,١٢٠)	٢٧,١٠٤	٧,٥٨٩
مخصص مكافآت موظفين	١١,٨٤٣	-	(٩,٤٣١)	٢,٤١٢	٦٧٥
مخصصات اخرى محتملة	١٥,٠٠٠	٢,٣٧٥	(٦,٤٦٣)	١٠,٩١٢	٣,٠٥٥
مخصص قضايا	-	٢٢,٠٠٠	-	٢٢,٠٠٠	٦١,٦٠٠
مخصص تأمين حياة عملاء	-	٤٤,٠٠٠	-	٤٤,٠٠٠	١٢,٣٢٠
فوائد التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي	-	٢٨,٠٨٦	-	٢٨,٠٨٦	٧,٨٦٤
	٦,٢٣٦,٨٤٤	٢,٨٣٨,٦٦١	(٢,١١٤,٣٩٠)	٦,٩٦١,١١٥	١,٩٤٩,١١٣

بنود المشمولة كما في قانون الأول ٢٠١٨	الرصيد في أول كانون الثاني	الإضافات	المبالغ المحررة	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لضم تقسيط مستحقة	٤,٥٦٥,١٣٠	١,٠٣١,٢٣١	(٢,٠٣٩,٤٨٩)	٥,٠٨١,٨٧٤	١,٤٢٢,٩٢٥
ايرادات معلقة	٧٢٣,٤١٥	-	(٢٩٧,٢٩٧)	١,٠٩٠,٥٧٨	٣٠٥,٣٦١
مخصص قضايا	٢٩,٥٠٠	-	(٢٩,٥٠٠)	-	-
مخصص اجازات مستحقة	-	-	(٢,٩١٥)	٣٧,٥٤٩	١,٠١٣
مخصص مكافآت موظفين	-	-	-	١١,٨٤٣	٣,٣١٦
مخصصات اخرى محتملة	-	-	-	١٥,٠٠٠	٤,٢٠٠
	٥,٣١٨,٠٤٥	١,٠٣١,٢٣١	(٢,٣٦٩,٢٠١)	٦,٢٣٦,٨٤٤	١,٧٤٦,٣١٥

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

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١,٢٧٦,٣٣٠	١,٧٤٦,٣١٥
٢٤٧,٤٩٥	-
٨٨٥,٠٢٦	٧٩٤,٨٢٦
(٦٦٢,٥٣٦)	(٥٩٢,٠٢٨)
١,٧٤٦,٣١٥	١,٩٤٩,١١٣

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

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٨٦٤,٤٨٠	٧٨٤,٥٣٩
(١,٠٦٨,٧١٦)	(٩٧٠,٤٤٩)
٩٣٧,٩٨٥	١,٣٨٥,٧٤٤
٥٠,٧٩٠	٢٨٨
٧٨٤,٥٣٩	١,٢٠٠,١٢٢

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

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٩٣٧,٩٨٥	١,٣٨٥,٧٤٤
٥٠,٧٩٠	٢٨٨
(٢٢٢,٤٩٠)	(٢٠٢,٧٩٨)
٧٦٦,٢٨٥	١,١٨٣,٢٣٤

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

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٣,٨٧٤,٢٥٧	٤,١٤٩,٥٤٩
(٥٨٠,٦٥٥)	(٦,٩١٧)
٦٤,٦٧٠	٨٠٢,٩٩٣
٣,٩٠٨,٢٧٢	٤,٩٤٥,٦٢٥

(١٨) إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٦٧,٤٠٦	٥٢٠,٢٦٦	رسوم تحصيل وغرامات تأخير وشيكات مرتجعة وأخرى
١٤٥,١٧٣	٢٧٦,١٣٦	رسوم فتح ملف
٣٢٥,٨٨٦	٣٠٤,٥٠١	رسوم تاجيل اقساط
٩٤,٠٥٤	٧٦,٧٥٩	ايرادات بطاقات ائتمانية
١,٣٢٠,٥١٩	١,١٧٧,٦٦٢	

(١٩) رواتب وأجور ومنافع الموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٦٥,٦٣٣	٩٣٧,٢٦٥	رواتب وأجور
١١٨,٣٣٥	١١٥,٥٦٠	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
١٦١,١٠٩	١٨٢,١٧٣	مكافآت وحوافز
٩٦,٨٤٨	١٠٠,٩٨٩	التأمين الصحي
١٢,٩٦٧	٦,٢٨٠	متفرقة
١,٣٥٤,٨٩٢	١,٣٤٢,٢٦٧	

(٢٠) مصاريف إدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٠,٥٥٣	٧٨,١٣٢	ضريبة مبيعات
٥٧,٨٣٠	٥٦,٨٢٤	أتعاب مهنية
٥٤,٤٢٧	٥٢,٤٠٤	صيانة
٤٣,١٠٣	٤١,٤٨٠	مصاريف اتصالات وبريدية
١٧,٦٧٧	٤٠,٥٩٦	عمولات تجارية
٣٠,٠٨١	٣٣,١٢٥	رسوم واشتراكات
١٩٣,٩٤١	١١,٤١٤	إيجارات
٢٣,٤٠٠	٢٣,٤٠٠	استهلاك استثمارات عقارية
٣٩,٠٧٥	٢٢,٢٣١	دعاية واعلان
٢٨,٨١٤	١٤,٩٣٩	مياه وكهرباء
١١,٤٦٢	١٣,٠٦٧	ضيافة
١٣,٤١٧	٢٤,٩٥٩	قرطاسية ومطبوعات
٤٢,٢٦٩	٧,١٨٦	رسوم قضايا
٢,٥٦٥	٦,٦٢٣	سفر وتنقلات
٦,٦٧٩	٥,٠٩١	مصاريف انعقاد الهيئة العامة
٦٣,٣٣٣	-	بدل تنقلات و مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢٧,٢٦٤	١٢٧,٧٠٩	متفرقة
٨٤٥,٨٩٠	٥٥٩,١٨٠	

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

٩٣٧,٩٨٥	١,٣٨٤,٧٧٥
-	٩٦٩
٩٣٧,٩٨٥	١,٣٨٥,٧٤٤
٪٢٤	٪٣٣
٪٢٤	٪٢٨
٪٢٨	٪٢٨

الضريبة المستحقة من توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى (اسهم خارج الأردن) بنسبة ٢٤٪
الضريبة المستحقة من أرباح السنة
نسبة الضريبة الفعلية

نسبة ضريبة الدخل

نسبة الضريبة المؤجلة

الوضع الضريبي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة الأم) :

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

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

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل .

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

قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى نهاية عام ٢٠١٨ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل .

قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً ولغاية تاريخه ، 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 المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(١٧) 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.

(٢١) مصاريف التمويل

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١,٥٩٣,٣٢٨	١,٣١١,٠٧٥
–	٦٦,١٦
١,٥٩٣,٣٢٨	١,٣٧٧,٠٩١

مصاريف تمويل تسهيلات قروض
مصاريف فوائد التزامات مقابل عقود تاجير تشغيلي

(٢٢) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

٢٢-١ قائمة المركز المالي الموحدة

الشركة الام	الشركات التابعة	اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا	الموظفين واقربائهم واعضاء مجلس الادارة واقربائهم	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
–	–	–	٩٥,٤٤٢	٢٦,٨٣٤	٩٥,٤٤٢
–	–	–	–	١,٩٤٤,٤٣٧	٢,٨١٣,٨١٢
–	١٨٦,٢٩١	–	–	١,٤١٢,١٠٥	١٨٦,٢٩١
–	–	–	–	٣١٦,٤٨٥	١٢٦,٩٧٠

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

قروض

مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة

حسابات جارية

٢٢-٢ قائمة الدخل الشامل الموحدة

الشركة الام	الشركات التابعة	اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا	الموظفين واقربائهم واعضاء مجلس الادارة واقربائهم	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
–	–	–	١٣,٣٠٦	٦٥,٦٤٦	١٣,٣٠٦
–	–	–	–	١٥٢,٣١٠	١٤٨,٥٦٤

ايرادات التقسيط

مصاريف تمويل قروض

إن رصيد الكفالات مع الشركة الأم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ يبلغ ٣٣,١٠٠ دينار (٢٠١٨: ٣٠,٠٠٠ دينار).

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

٢٢-٣ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية للشركة ما قيمته ٣٩٦,٠٩٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ما قيمته ٤٠٠,٥٤٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٣,١٠٧,٩٧٢	٢,٩٦٦,٣١٥
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٠,١٨٨	٠,١٨٠

ربح السنة العائد لمساهمي الشركة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (سهم)

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

(٢٤) استهلاكات واطفاءات

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٨٨,٣٨٨	١٠٥,٧٩٩
١٨,٩٥١	٢٣,١٠١
–	١٤٩,٩١١
١٠٧,٣٣٩	٢٧٨,٨١١

استهلاك موجودات ثابتة

اطفاء موجودات غير ملموسة

مصروف إطفاء عقود ايجار تشغيلي

(٢٥) 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
–	–	٢١١,٧٧٥	٢١١,٧٧٥
–	–	٢١١,٧٧٥	٢١١,٧٧٥
–	–	٢٠٢,٤٩٦	٢٠٢,٤٩٦
–	–	٢٠٢,٤٩٦	٢٠٢,٤٩٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

(٢٦) التزامات محتملة

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

التزام طويل الأجل	التزام قصير الأجل	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دفعات إيجار	الفائدة	إضافات	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	التزامات عقود أصول مستأجرة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٢,٢٦٣	٦٥,٩١٠	٢٤٨,١٧٣	(٦٥,٩١٠)	٢٣,١٢٣	-	٢٩٠,٩٦٠	الإدارة
٣٠,٧٤٥	٣,٣٠٠	٣٤,٠٤٥	(٣,٣٠٠)	٢,٤٢٠	-	٣٤,٩٢٥	الإدارة - مشروع الطاقة
١٥٢,٧٤٣	٣٥,٤٩٠	١٨٨,٢٣٣	(٣٥,٤٩٠)	١٢,٤٥١	-	٢١١,٢٧٢	فرع الشميساني
١٠,٢٦٨	١٨,٢٨٥	٢٨,٥٥٣	(١٨,٢٥٨)	٣,٩٨٥	-	٤٢,٨٢٦	فرع المدينة
١١٣,٣٤٣	٢١,٠٠٠	١٣٤,٣٤٣	(٢١,٠٠٠)	٩,٧٢١	-	١٤٥,٦٢٢	فرع دابوق
٤٥,٨٧٧	١٢,٢٤٠	٥٨,١١٧	(١٢,٢٤٠)	٤,١٧٠	-	٦٦,١٨٧	فرع الوحدات
٧٥,٣٩٤	١٣,٥٠٠	٨٨,٨٩٤	(١٣,٥٠٠)	٦,٣٤٦	-	٩٦,٠٤٨	فرع إربد
١٩,١٤٤	٩,٣١٨	٢٨,٤٦٢	(٩,٣١٨)	٢,١٠٣	-	٣٥,٦٧٧	فرع العقبة
١٥,٧٠٧	٥,٠٠٠	٢٠,٧٠٧	(٥,٠٠٠)	١,٦٩٧	-	٢٤,٠٠٠	مكتب التسهيلات للتأجير التمويلي
٦٤٥,٤٨٤	١٨٤,٠٤٣	٨٢٩,٥٢٧	(١٨٤,٠١٦)	٦٦,٠١٦	-	٩٤٧,٥٢٧	

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٧٠,٠٠٠	٢٥١,٨٠٠
٩,٣٥٠	٨,٠٠٠

كفالات بنكية

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:

تأمينات نقدية

(٢٧) القضايا المقامة على الشركة وشركتها التابعة

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ٢٠١,٦٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢٥٨,٤٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٢٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) ٢١,٧٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢٢٠,٤٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

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

لدى المجموعة التزامات عقود إيجار متمثلة في تسعة عقود (فروع الشركة في الأردن والشركة التابعة).

صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك	الكلفة	حق استخدام أصول مستأجرة
دينار	دينار	دينار	
٣١٠,٤٨٨	٥٤,٤٠٨	٣٦٤,٨٩٦	الإدارة
٣٣,٠٨٧	١,٨٣٨	٣٤,٩٢٥	الإدارة - مشروع الطاقة
١٦٧,١٨٥	٢٩,٢٩٧	١٩٦,٤٨٢	فرع الشميساني
٣١,١٥٧	١٥,٩٧٩	٤٧,١٣٦	فرع المدينة
١٣١,١٩٠	١٦,١٨٠	١٤٧,٣٧٠	فرع دابوق
٥٦,٧٣٢	٩,٤٥٥	٦٦,١٨٧	فرع الوحدات
٨٥,٣٧٥	١٠,٦٧٢	٩٦,٠٤٧	فرع إربد
٣١,٤٨٨	٨,٠٩١	٣٩,٥٧٩	فرع العقبة
٢٢,٩٢٤	٤,٠٠١	٢٦,٩٢٥	مكتب التسهيلات للتأجير التمويلي
٨٦٩,٦٢٦	١٤٩,٩٢١	١,٠١٩,٥٤٧	