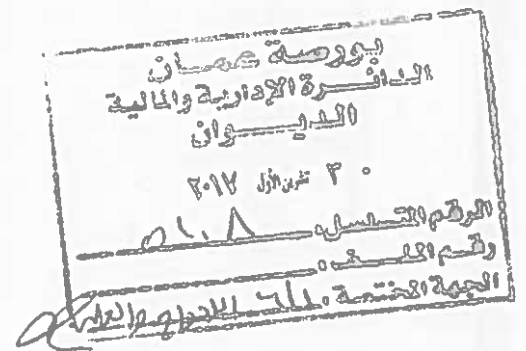




AL TAS-HEELAT
التسهيلات

<p>Date:-30/10/2017 Ref : jtf1/27/7605 To: Amman Stock Exchange Subject: Financial Statements 30/9/2017</p>	<p>التاريخ:-2017/10/30 الرقم : ت ج 7605/27/1 السادة بورصة عمان المحترمين الموضوع البيانات المالية الموحدة كما في 2017/9/30</p>
<p>Attached the Financial Statements of Jordan Trade Facilities Company for the 30/9/2017 . Arabic & English . Noting that they are subject to the CBJ final approval .</p>	<p>مرفق طيه نسخة من البيانات المالية الموحدة لشركة التسهيلات التجارية الاردنية كما في 2017/9/30 . عربي - وانجليزي علما بأنها خاضعة لموافقة البنك المركزي كون الشركة تابعة للبنك الاستثماري.</p>
<p>Kindly accept our high appreciation and respect Jordan Trade Facilities Company Ziad Husain Saleh Administration Manager</p>	<p>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... شركة التسهيلات التجارية الاردنية زياد حسين صالح المدير الاداري</p>



الشميساني - شارع عبد الحميد شرف
عمارة رقم ٥٢ - ص.ب ٩٤١٤٩٣ عمان ١١١٩٤ الأردن
هاتف: +٩٦٢ ٦ ٥٦٧١٧٢٠ - +٩٦٢ ٦ ٥٦٧١٧٢١ - فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥٦٧٢٢٥٥

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٧

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٧

صفحة

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
٦ - ١٧	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير المراجعة
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة التسهيلات التجارية الأردنية
شركة مساهمة عامة محدودة

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

بالنيابة عن  وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م
أسامة معروف
إجازة رقم (٧١٨٨) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تشرين الأول ٢٠١٧

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
١٣٣,٨١٧	٦٧,٤٧٧	٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٢٨,٤٩٣	١٩٤,٢٨٦	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦,٦٥٠	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٧,٩١٨,٨٦١	٤١,٢٧٣,٩٤٥	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٢٨,٥١٥	٤٢١,٩٣٥		أرصدة مدينة أخرى
٤٩١,٤٠٠	٤٧٣,٨٥٠	٨	استثمارات عقارية - بالصافي
٥٥٦,٥٧٣	٦٠٤,١٩٠		أراضي مستملكة لقاء ديون هالكة
٢٣٠,٨٠٨	١٨٤,٩٧٣		ممتلكات ومعدات
٤٢,٦٨٩	٧٨,٥٦٨		موجودات غير ملموسة
١,٢٠٤,٠٧٤	١,٣٨٦,٧٠٤		موجودات ضريبية مؤجلة
٤١,٠٥١,٨٨٠	٤٤,٦٨٥,٩٢٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٧٥٢,٧٤٤	٥,٤٠٧,٢٦٣	٩	بنوك دائنة
١٤,٢٩٥,١٨٩	١٤,٤٧١,٢٩٨	١٠	قروض بنكية
٧١,٨٩٦	٦٩,٩٩٩		دائنون
٢٤٩,٥٢٠	٢٤٣,٥٣٠		أمانات
٣٥,٨٥٤	٦١,٦١٧		مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٣٦,٣٧٤	٦٣,١٨١		مخصصات أخرى
٧٤٨,٢٩٨	٦٠١,٤٢٣	١١	مخصص ضريبة الدخل
١٩,١٨٩,٨٧٥	٢٠,٩١٨,٣١١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٥٠٢,٧٠٢	٢,٥٠٢,٧٠٢		احتياطي قانوني
٢٨٥,٠٠٠	٣٦١,٨٤٨	١٢	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٧٨,٦٥٢)	-		احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي
٢,٦٥٢,٩٥٥	٢,٤٩٦,٩١٦		الأرباح المدورة
-	١,٩٠٦,١٥١		ربح الفترة
٢١,٨٦٢,٠٠٥	٢٣,٧٦٧,٦١٧		صافي حقوق المساهمين
٤١,٠٥١,٨٨٠	٤٤,٦٨٥,٩٢٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشاملة المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

إيضاح	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
	دينار	غير مدققة	دينار	غير مدققة
إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية والمراجعة والتأخير التمويلي إيرادات تشغيلية أخرى	١,٥٨١,٠٤٠	١,٥٦٥,٠٢٠	١,٨٥٧,٤٥٠	١,٨٥٧,٤٥٠
مجموع الإيرادات	١,٧٦٧,٩١٥	١,٧٦٧,٩١٥	١,٨٥٧,٤٥٠	١,٨٥٧,٤٥٠
ر راتب وأجر ومبالغ الموظفين	(٢٩١,٠٤٥)	(٢٩٩,٣٦٣)	(٢٩٩,٣٦٣)	(٢٩٩,٣٦٣)
مصاريف إدارية	(١٧٦,٥٦٠)	(١٥٨,٦٠٣)	(١٥٨,٦٠٣)	(١٥٨,٦٠٣)
إستهلاكات وإعطائات	(٣٠,٦٥٨)	(٣١,٩٢٩)	(٣١,٩٢٩)	(٣١,٩٢٩)
مخصص تنذي موجودات مالية بالكلفة المضافة	(٤٢,٦٣٠)	(٥٥٣,٩٨٧)	(٥٥٣,٩٨٧)	(٥٥٣,٩٨٧)
مصاريف التمويل	(٣١٩,٠٩٩)	(٣٨٢,٣١٥)	(٣٨٢,٣١٥)	(٣٨٢,٣١٥)
مجموع المصاريف	(٨٥٩,٩٩٣)	(١,٣٥٦,١٩٧)	(١,٣٥٦,١٩٧)	(١,٣٥٦,١٩٧)
الدخل من الأنشطة التشغيلية	٩٠٧,٩٢٣	٤١١,٧١٨	٤٩٨,٢٥٣	٤٩٨,٢٥٣
أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	(٢١٦)	(٢١٦)
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٥,٢٢٤	-	١,٨٢٨	-
مصرف مخصصات متوقعة	-	-	-	-
الربح (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل	٩٢٣,١٤٧	(٩٧,١٣٥)	(٩٧,١٣٥)	(٩٧,١٣٥)
مصرف ضريبة الدخل	(٢١٩,٧٢٦)	(٢٣٢,٧٤٤)	(٢٣٢,٧٤٤)	(٢٣٢,٧٤٤)
الربح (الخسارة) للفترة	٧٠٣,٤٢١	(٣٢٩,٨٧٩)	(٣٢٩,٨٧٩)	(٣٢٩,٨٧٩)
بنود الدخل الشامل الأخرى:				
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	(٤٥٠)	(٤٥٠)	(٤٥٠)
إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة	٧٠٣,٤٢١	(٣٢٩,٨٧٩)	(٣٢٩,٨٧٩)	(٣٢٩,٨٧٩)
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة (دينار / سهم)	-	(٤٥٠)	(٤٥٠)	(٤٥٠)
تغير الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق	١٥	(٠,٠٢٠)	(٠,٠٢٠)	(٠,٠٢٠)
	٠,٠٤٣	٠,٠١٦	٠,٠١٦	٠,٠٤٦

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

	رأس المال المكتتب به والمدفع	احتياطي قانوني	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي تقييم موجودات مالية جانبية	ربح الفترة	الأرباح المدروسة*	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٧ (غير مدققة) الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٢,٧٠٢	٢٨٥,٠٠٠	(٧٨,٦٥٢)	-	٢,٦٥٢,٩٥٥	٢١,٨٦٢,٠٠٥
الربح للفترة	-	-	-	-	١,٩٠٦,١٥١	-	١,٩٠٦,١٥١
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل المحول إلى الإحتياطيات	-	-	-	٧٨,٦٥٢	-	(٧٩,١٩١)	(٥٣٩)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	-	-	٧٦,٨٤٨	-	-	(٧٦,٨٤٨)	-
٢٠١٦ (غير مدققة) الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٢,٧٠٢	٣٦١,٨٤٨	-	١,٩٠٦,١٥١	٢,٤٩٦,٩١٦	٢٣,٧٦٧,٦١٧
الربح للفترة	-	-	-	-	-	-	-
التغير في القيمة العادلة للفترة	-	-	-	-	-	-	-
أرباح موزعة	-	-	-	(٤٥٠)	-	-	(٤٥٠)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	-	-	-	-	-	(١,٦٥٠,٠٠٠)	(١,٦٥٠,٠٠٠)
٢٠١٦ (غير مدققة) الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٩٨,٠٣٦	-	(٧٨,٦٥٢)	-	٢,٧٧٢,٤٦٣	٢١,٣٩١,٨٤٧
الربح للفترة	-	-	-	-	٧٥٤,٢٨٧	-	٧٥٤,٢٨٧
التغير في القيمة العادلة للفترة	-	-	-	(٤٥٠)	-	-	(٤٥٠)
أرباح موزعة	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	-	-	-	-	-	(١,٦٥٠,٠٠٠)	(١,٦٥٠,٠٠٠)
٢٠١٦ (غير مدققة) الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٩٨,٠٣٦	-	(٧٩,١٠٢)	٧٥٤,٢٨٧	١,١٢٢,٤٦٣	٢٠,٤٩٥,٦٨٤

* تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ موجودات ضريبية موزعة بمبلغ ١,٣٨٦,٧٠٤ دينار (٢٠١٦: ٢٠٤,٠٧٤ دينار) يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٣٤٠,١٠٥	٢,٤٨٣,١٢٧	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات:
١٢٤,٢٥٣	٩٣,٦٩١	إستهلاكات وإطفاءات
١,١٧٧,٠٧٥	٩٠٠,٤٠٧	مصاريف التمويل
٨٩٩,٢٢٧	١٠٠,٨٣٧	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٧٣٦	(١٧,٧٤٩)	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
(١,٠٣٠)	٢٣	من خلال قائمة الدخل
		خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
		التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(٢,٤٤١,٦٧٥)	(٣,٤٥٥,٩٢١)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٤٤,٧٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٩٦,٨٣٦)	(٤٧,٦١٧)	أراضي مستملكة لقاء ديون هالكة
٨٩,٠٤٧	(١٩٣,٤٢٠)	أرصدة مدينة أخرى
(٩٩,٩٩١)	(١,٨٩٧)	دائنون
٤٠,٩٣٨	(٥,٩٩٠)	أمانات
٥٩٠,٨٧٢	٢٦,٨٠٧	مخصصات أخرى
٧٦,٠٦٤	٢٥,٧٦٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٤٠٠,٧٨٥	(٤٧,٢٣٩)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(١,١٧٧,٠٧٥)	(٩٠٠,٤٠٧)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة ومصاريف التمويل
(١,١٠٩,٠٨١)	(٩٠٦,٤٨٢)	مصاريف التمويل المدفوعة
(٨٨٥,٣٧١)	(١,٨٥٤,١٢٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٤,٢٤٣)	(٦٦,٢٠٧)	شراء ممتلكات ومعدات و موجودات غير ملموسة
١,٠٣٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	٢٣,٣٦٧	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٣٣,٢١٣)	(٤٢,٨٤٠)	قائمة الدخل الشامل
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢,٦٣٢,٣١٥	١٧٦,١٠٩	قروض بنكية
(١,٦٥٠,٠٠٠)	-	توزيع أرباح
(٧٥٠,٠٠٠)	-	إسناد قرض
٢٣٢,٣١٥	١٧٦,١٠٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦٨٦,٢٦٩)	(١,٧٢٠,٨٥٩)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٩٤٨,١٠٣)	(٣,٦١٨,٩٢٧)	النقد وما في حكمه في أول الفترة
(١,٦٣٤,٣٧٢)	(٥,٣٣٩,٧٨٦)	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(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 ويواقع دينار واحد لكل سهم. إن مقر الشركة الرئيسي يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ تشمل الشركة وشركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م (يشار لهما بالمجموعة).

ومن أهم غايات الشركة الأم وشركاتها التابعة:

- أن تنشئ وتزس 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 الإسلامية.
- منح القروض بكافة انواعها وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

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

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠١٧.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("القوائم المالية المرحلية").

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إن نتائج التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج الحالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، كما لم يتم إجراء تخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧ والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ١٢ - "ضرائب الدخل"، والنافذ تطبيقها في أول كانون ثاني ٢٠١٧. توضح التعديلات القياس و المحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ٧ - "بيان التدفقات النقدية"، والنافذ تطبيقها في أول كانون ثاني ٢٠١٧. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغييرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت إلا أنها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧ ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني ٢٠١٨ يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - "عقود الإيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني ٢٠١٩. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". يتطلب المعيار الجديد أن يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها "حق استخدام الأصل".

لا يوجد معايير أو تفسيرات أخرى غير نافذة التطبيق ولها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للشركة 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 والمصروفات بين الشركة والشركة التابعة.

تمتلك الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ الشركة التابعة التالية:

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

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

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

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة. وبشكل خاص يتطلب ذلك 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، كما أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والمطبقة في السياسات المحاسبية وكذلك مصادر التقديرات في حالات عدم التيقن، تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٥) النقد في الصندوق ولدى البنوك

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٥٥,٥١٣	٢١,٣١٢
١١,٩٦٤	١١٢,٥٠٥
٦٧,٤٧٧	١٣٣,٨١٧

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

النقد وما في حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٧,٤٧٧	١٦٥,٠٧٧
(٥,٤٠٧,٢٦٣)	(١,٧٩٩,٤٤٩)
(٥,٣٣٩,٧٨٦)	(١,٦٣٤,٣٧٢)

نقد في الصندوق ولدى البنوك
بنوك دائنة

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
-	٤٤,٧٠٠
١٩٤,٢٨٦	١٨٣,٧٩٣
١٩٤,٢٨٦	٢٢٨,٤٩٣

داخل المملكة
أسهم شركات مدرجة
خارج المملكة
أسهم شركات غير مدرجة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(٧) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣١,٤٥٥,١٢٧	٣٣,٠٢٤,٨٦٢
٦,٢٥٣,١٥١	٨,٠٥٣,٣٥٥
٢١٠,٥٨٣	١٩٥,٧٢٨
٣٧,٩١٨,٨٦١	٤١,٢٧٣,٩٤٥

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 الإيراد المحتسب على هذه التمويلات، إن أرصدة ذمم التقسيط خلال السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤,٣٣٠,٦٧٩	٤,٤٨٩,٦٧٩
١٥,٥٧٤,١٤٣	١٧,١٠٩,٧٠٧
٢٣,٩٨٥,٤٩١	٢٣,٥٥٥,٠٨١
٤٣,٨٩٠,٣١٣	٤٥,١٥٤,٤٦٧
(٤,٧٨٢,٩١٦)	(٤,٨٧٦,٩٧٢)
(٧,٦٥٢,٢٧٠)	(٦,٦٧٧,٦٦٥)
-	(٥٧٤,٩٦٨)
٣١,٤٥٥,١٢٧	٣٣,٠٢٤,٨٦٢

مستحقة ومتأخرة السداد
تستحق خلال أقل من عام
تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
ينزل: مخصص تندي ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد
ينزل: إيرادات تمويل مزجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد
ينزل: إيرادات تمويل معلقة ضمن أقساط مستحقة

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٦٣٤,٦٦٣	٢,٦٩٢,٢٣١
٥,٧٨٣,٩٦٢	٧,٧٤٦,١٢٣
٣٥,٤٧١,٦٨٨	٣٤,٧١٦,١١٣
٤٣,٨٩٠,٣١٣	٤٥,١٥٤,٤٦٧
(٤,٧٨٢,٩١٦)	(٤,٨٧٦,٩٧٢)
(٧,٦٥٢,٢٧٠)	(٦,٦٧٧,٦٦٥)
-	(٥٧٤,٩٦٨)
٣١,٤٥٥,١٢٧	٣٣,٠٢٤,٨٦٢

عقارات
شركات
قروض وكمبيالات
اجمالي ذمم التقسيط
مخصص التندي في عقود التسهيلات
إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
إيرادات تمويل معلقة
صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٠٩٥,٩٦٦	٤,٧٨٢,٩١٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٤٥,٢١٨	٩٤,٠٥٦	المضاف خلال الفترة / السنة
(١٥٨,٢٦٨)	-	شطب ديون خلال الفترة / السنة*
٤,٧٨٢,٩١٦	٤,٨٧٦,٩٧٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* لم تقم الشركة بشطب أية مبالغ خلال عام ٢٠١٧ مقارنة بمبلغ ١٥٨,٢٦٨ دينار تم شطبها وذلك بناءً على قرار مجلس إدارة الشركة خلال عام ٢٠١٦.

ب. ذمم عقود تأجير تمويلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٠٦٧,٨٨١	٣,٨١٠,٩٠٦	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق خلال أقل من عام
٣,١٨٥,٢٧٠	٤,٢٤٢,٤٤٩	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق خلال أكثر من عام
٦,٢٥٣,١٥١	٨,٠٥٣,٣٥٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥,٥٠٥,٣٠٣	٦,١٩٣,٥٦٠	عقارات
٢,٥٥٤,٧٧٣	٤,٠٢١,٦٢٠	مركبات
٨,٠٦٠,٠٧٦	١٠,٢١٥,١٨٠	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(١,٥٧٢,٨٦٦)	(١,٨٦٥,٣٣٢)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(٢٣٤,٠٥٩)	(٢٤٠,٨٤٠)	مخصص التدني في عقود التأجير التمويلي
-	(٥٥,٦٥٣)	إيرادات تمويل معلقة
٦,٢٥٣,١٥١	٨,٠٥٣,٣٥٥	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٨٢٣,١٥٩	٤,٨٠٣,٩٦٩	تستحق خلال أقل من عام
٣,٥٧٤,٦٢٦	٤,٨٥٣,١٧١	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٦٦٢,٢٩٠	٥٥٨,٠٤٠	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٨,٠٦٠,٠٧٥	١٠,٢١٥,١٨٠	
(٢٣٤,٠٥٩)	(٢٤٠,٨٤٠)	مخصص تدني ذمم عقود تأجير تمويلي *
(١,٥٧٢,٨٦٥)	(١,٨٦٥,٣٣٢)	إيرادات تمويل مؤجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد
-	(٥٥,٦٥٣)	إيرادات تمويل معلقة ضمن أقساط مستحقة
٦,٢٥٣,١٥١	٨,٠٥٣,٣٥٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١٣,١٣٠	٢٣٤,٠٥٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٠,٩٢٩	٦,٧٨١	المضاف خلال الفترة/ السنة
٢٣٤,٠٥٩	٢٤٠,٨٤٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

** إن جزءاً من ضمانات ذمم التسييط وعقود التأجير التمويلي وقيمتها ٨,٤٦٥,٠٠٠ دينار (كمبيالات) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل ١٦,٩٣٧,٥٠٠ دينار (كمبيالات وشيكات) للعام ٢٠١٦ مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة الممنوحة للشركة.

(٨) استثمارات عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠	مباني مقامة على اراضي *
(٩٣,٦٠٠)	(١١١,١٥٠)	الاستهلاك المتراكم
٤٩١,٤٠٠	٤٧٣,٨٥٠	

* يمثل هذا البند تخصيص ٢٤ وحدة سكنية من مشروع مدينة المجد السكنية لصالح الشركة وذلك بناءً على الاتفاق المبرم مع المطور شركة تعمير العقارية الدولية، علماً بأن الشركة استلمت الشقق وأصدرت سندات تسجيل باسمها. وقد بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمن معتمد ٥٩١,٠١٠ دينار بموجب آخر تقييم عقاري متوفر لدى الشركة بتاريخ ٨ كانون الثاني ٢٠١٧.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(٩) بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة على شكل جاري مدين وهي بضمان تجبير كمبيالات بمتوسط بنسبة ١٢٥٪ من سقف الجاري مدين وجاري مدين مقابل كتاب تظمين وبنسبة فائدة تتراوح بين ٦٪ - ٨,٢٥٪ إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة . تستحق جميع هذه التسهيلات خلال عام.

(١٠) قروض بنكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨,٦٦٨,٠٠٥	٦,٦٧٦,٦٢٩
٥,٦٢٧,١٨٤	٧,٧٩٤,٦٦٩
١٤,٢٩٥,١٨٩	١٤,٤٧١,٢٩٨

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

حصلت الشركة على قروض من بنوك محلية بسقوف بلغ مجموعها ١٩,٠٦٢,٤٢٩ دينار، وقد بلغ الجزء المستغل من هذه التسهيلات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مبلغ ١٤,٤٧١,٢٩٨ دينار (٢٠١٦: ١٤,٢٩٥,١٨٩ دينار).

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

يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض أعلاه من ٥,٥٪ إلى ٧,٧٥٪ (٢٠١٦: ٥,٣٪ إلى ٨,٢٥٪).

(١١) ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٦٠,٧٤٤	٧٤٨,٢٩٨
(١,١٠٣,٣٣٠)	(٩٠٦,٤٨٢)
٩٤٤,٠٧٠	٧٥٩,٦٠٧
١٤٦,٨١٤	-
٧٤٨,٢٩٨	٦٠١,٤٢٣

الرصيد في أول كانون الثاني
ضريبة الدخل المدفوعة
الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة/ للسنة
الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

ب. يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٠٥,٦٣٣	٧٥٩,٦٠٧	ضريبة الدخل المستحقة
(١١٩,٨١٥)	(١٨٢,٦٣١)	الموجودات الضريبية المؤجلة
٥٨٥,٨١٨	٥٧٦,٩٧٦	

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ باستثناء ٢٠٠٩ و ٢٠١٠. حيث قامت الشركة برفع قضية لدى المحاكم المختصة عن العام ٢٠٠٩ تطالب باسترجاع مبلغ ٤١٩,٠٠٠ دينار وقد صدر قرار محكمة الاستئناف الضريبية بتأييد قرار محكمة البداية الضريبية برد الدعوى وقد تم تمييز هذا القرار والدعوى الآن منظورة امام محكمة التمييز، كذلك قامت الشركة برفع قضية لدى المحاكم المختصة بخصوص الضريبة المفروضة عن عام ٢٠١٠ وقد صدر قرار محكمة البداية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، وقد تم استئناف قرار محكمة البداية لدى محكمة الاستئناف وقد صدر القرار لصالح الشركة، وقد تم تمييز القرار من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ومن قبل الشركة، وقد صدر قرار نهائي من محكمة التمييز بإعادة الملف إلى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لإعادة التقدير عن عام ٢٠١٠ فيما يتعلق بالسنة المذكورة، ويتم متابعة القضية الآن من قبل الشركة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ حيث تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن عام ٢٠١٤ ضمن نظام العيّنات.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة عن الأعوام من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٣.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى نهاية عام ٢٠١٤ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العيّنات كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة حتى عام ٢٠١٣.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٧.

(١٢) احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يتم احتساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة لزم التقييط وضمم التأجير التمويلي للعملاء وبالنسبة المحددة من قبل البنك المركزي الأردني وهي ١٪ من الأهم العاملة.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(١٣) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

١-١٣ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

الرصيد كما في		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	الموظفين وأقربائهم وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	الشركة التابعة	الشركة الأم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٩٧,٠١٧	١,٩٦٣,٧٩٩	٤٧,٨١٤	-	١,٩١٥,٩٨٥	-
٣,١١٦,١٨٠	٢,٣٤٤,٢٣٠	-	-	-	٢,٣٤٤,٢٣٠
٦٠,٢٦٢	٥,٩٨٩	-	-	-	٥,٩٨٩
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة
					قروض
					حسابات جارية وتأمينات نقدية

٢-١٣ قائمة الدخل الشاملة المرحلية الموحدة المختصرة

الرصيد لتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		الجهة ذات العلاقة			
٢٠١٦	٢٠١٧	الموظفين وأقربائهم وأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة	الشركة الأم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣١,٧٩٣	١٨١,٢٥٧	٥,٩٧٥	٢,٦٥٢	١٧٢,٦٣٠	-
					إيرادات التسييط
١٤,٢٩٧	١١٨,١٩٢	-	-	-	١١٨,١٩٢
					مصاريف تمويل قروض

بلغ رصيد الكفالات مع الشركة الأم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مبلغ ٣٧,٠٠٠ دينار مقابل ٤٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

٣-١٣ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٣٦٠,٥٨٨ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل ما مجموعه ٢٩٢,٧٥١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(١٤) 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 دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
(غير مدققة) ٣٠ أيلول ٢٠١٧			
-	-	١٩٤,٢٨٦	١٩٤,٢٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
-	-	١٩٤,٢٨٦	١٩٤,٢٨٦
(مدققة) ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
٤٤,٧٠٠	-	١٨٣,٧٩٣	٢٢٨,٤٩٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
١٦,٦٥٠	-	-	١٦,٦٥٠
٦١,٣٥٠	-	١٨٣,٧٩٣	٢٤٥,١٤٣

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(١٥) حصة السهم من ربح الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٥٤,٢٨٧	١,٩٠٦,١٥١
سهم	سهم
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠,٠٤٦	٠,١١٦

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة
العائد إلى مساهمي الشركة

(١٦) التزامات محتملة

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

٣٠ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨٦,٠٠٠	١٣١,٠٠٠
٤,٤٠٠	١,٤٠٠

كفالات بنكية

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:

تأمينات نقدية

**JORDAN TRADE FACILITIES
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
(UNAUDITED)**

30 SEPTEMBER 2017

**JORDAN TRADE FACILITIES
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (UNAUDITED)

30 SEPTEMBER 2017

<u>CONTENTS</u>	<u>PAGE</u>
REVIEW REPORT OVER THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS	1
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION	2
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME	3
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY	4
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS	5
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS	6 – 17



**REVIEW REPORT ON INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
TO THE SHAREHOLDERS OF JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed consolidated statement of financial position of Jordan Trade Facilities (Public Shareholding Company) as of 30 September 2017 and the related interim condensed consolidated statements of comprehensive income, changes in equity and cash flows for the nine months period then ended. Management is responsible for the preparation and presentation of this interim condensed consolidated financial information in accordance with International Accounting Standard (34) "interim financial reporting". Our responsibility is to express a conclusion on this interim financial information based on our review.

Scope of review

We conducted our review in accordance with the International Standard on Review Engagements (2410) "Review of Interim Financial Information performed by the Independent Auditor of the Entity". A review of interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurances that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim condensed consolidated financial statements are not properly prepared, in all material respects, in accordance with IAS (34).

For and on behalf of PricewaterhouseCoopers "Jordan" L.L.C.

Osama M. Al-Zoubi
License No. (718)

Amman, Jordan
29 October 2017

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AMMAN – JORDAN
AS AT 30 SEPTEMBER

	<u>Note</u>	September 30, 2017 JD (Unaudited)	December 31, 2016 JD (Audited)
Assets			
Cash and cash equivalents	5	67,477	133,817
Financial assets measured at fair value through profit or loss	6	194,286	228,493
Financial assets measured at fair value through other comprehensive income		-	16,650
Financial assets at amortized cost	7	41,273,945	37,918,861
Other debit balances		421,935	228,515
Investment property	8	473,850	491,400
Land plots seized against non-performing loans		604,190	556,573
Property and equipment		184,973	230,808
Intangible assets		78,568	42,689
Deferred tax assets		1,386,704	1,204,074
Total Assets		44,685,928	41,051,880
Liabilities and Shareholders' Equity			
Liabilities			
Due to banks	9	5,407,263	3,752,744
Bank loans	10	14,471,298	14,295,189
Payables		69,999	71,896
Deposits		243,530	249,520
Accrued expenses		61,617	35,854
Miscellaneous deposits due to others		63,181	36,374
Income tax and other provisions	11	601,423	748,298
Total liabilities		20,918,311	19,189,875
Shareholders' equity			
Paid-in Capital		16,500,000	16,500,000
Statutory reserve		2,502,702	2,502,702
General banking risk reserve	12	361,848	285,000
Fair value reserve		-	(78,652)
Retained earnings		2,496,916	2,652,955
Profit for the year		1,906,151	-
Net Shareholders' Equity		23,767,617	21,862,005
Total Liabilities and Shareholders' Equity		44,685,928	41,051,880

The accompanying notes from 1 to 16 form an integral part of these interim condensed consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying review report

**JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE AND NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017**

	For the three months ended September 30		For the nine months ended September 30	
	2017 JD (Unaudited)	2016 JD (Unaudited)	2017 JD (Unaudited)	2016 JD (Unaudited)
Revenues and commissions from commercial trading, conventional Murabaha and finance leases	1,581,040	1,565,020	4,571,433	4,666,382
Other operating revenues	186,875	292,430	531,183	878,953
Total revenues	1,767,915	1,857,450	5,102,616	5,545,335
Salaries, wages and employees' benefits	(291,045)	(229,363)	(966,693)	(896,022)
Administrative expenses	(176,560)	(158,603)	(546,110)	(507,745)
Depreciation and amortization	(30,658)	(31,929)	(93,691)	(124,253)
Provision for impairment losses on financial assets at amortized cost	(42,630)	(553,987)	(100,837)	(899,227)
Finance expenses	(319,099)	(382,315)	(900,407)	(1,177,075)
Total expenses	(859,992)	(1,356,197)	(2,607,837)	(3,604,322)
Income from operating activities	907,923	501,253	2,494,878	1,941,013
Gain (loss) from valuation of financial assets at fair value through profit or loss	15,224	(216)	17,749	(2,736)
Gain from sale financial assets at fair value through profit or loss	-	1,828	-	1,828
Other provisions	-	(600,000)	(29,500)	(600,000)
Profit (loss) for the year before income tax	923,147	(97,135)	2,483,127	1,341,105
Income tax expense for the year	(219,726)	(232,744)	(576,976)	(585,818)
Profit (loss) for the year	703,421	(329,879)	1,906,151	754,287
Other comprehensive income:				
Net change in the fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	(450)	(539)	(450)
Total comprehensive income (loss) for the period	703,421	(330,329)	1,905,612	735,837
Basic and diluted earnings per share for the period (JD/Share)	0.043	(0.020)	0.12	0.046

Note

11

15

The accompanying notes from 1 to 16 form an integral part of these interim condensed consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying review report

**JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017**

	Paid-up Capital	Statutory Reserve	General banking risk reserve	Financial assets at fair value reserve**	Profit for the period	Retained Earnings*	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2017							
(Unaudited)							
Balance as at January 1, 2017	16,500,000	2,502,702	285,000	(78,652)	-	2,652,955	21,862,005
Profit for the year	-	-	-	-	1,906,151	-	1,906,151
Changes in fair value of statutory reserve-Net after tax	-	-	-	78,652	-	(79,191)	(539)
Dividends (Note 16)	-	-	76,848	-	-	(76,848)	-
Balance as at 30 September 2017	16,500,000	2,502,702	361,848	-	1,906,151	2,496,916	23,767,617
2016							
(Unaudited)							
Balance as at January 1, 2016	16,500,000	2,198,036	-	(78,652)	-	2,772,463	21,391,847
Profit for the year	-	-	-	-	754,287	-	754,287
Changes in fair value of statutory reserve-Net after tax	-	-	-	(450)	-	-	(450)
Dividends	-	-	-	-	-	(1,650,000)	(1,650,000)
Balance as at 30 September 2016	16,500,000	2,198,036	-	(79,102)	754,287	1,122,463	20,495,684

* The retained earnings as at September 30, 2017 include deferred tax assets of JD 1,386,704 (2016: JD 1,204,074) prohibited from use in accordance with the instructions of Jordanian Securities Exchange Commission.

The accompanying notes from 1 to 16 form an integral part of these interim condensed consolidated financial statement
and should be read with them and with the accompanying review report

JORDAN FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017

	For the nine months ended September 30	
	2017	2016
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash flows from operating activities:		
Profit for the year before tax	2,483,127	1,340,105
Adjustments for:		
Depreciation and amortization	93,691	124,253
Finance Expenses	900,407	1,177,075
Provision for impairment on direct credit facilities	100,837	899,227
(Gain) loss from sale financial assets at fair value through profit or loss	(17,749)	2,736
Loss (gain) from sale of property and equipment	23	(1,030)
Change in:		
Financial assets at amortized cost	(3,455,921)	(2,441,675)
Financial assets at fair value through statement of income	44,700	-
Land plots seized against non-performing loans	(47,617)	(396,836)
Other debit balances	(193,420)	89,047
Payables	(1,897)	(99,991)
Deposits	(5,990)	40,938
Other provisions	26,807	590,872
Expenses payable and unpaid	25,763	76,064
Cash flows from (used in) operating activities before income tax	(47,239)	1,400,785
Finance expense paid	(900,407)	(1,177,075)
Income tax paid	(906,482)	(1,109,081)
Net cash from (used in) operating activities	1,854,128	(885,371)
Cash flows from investing activities:		
Acquisition of property and equipment	(66,207)	(34,243)
Proceeds from sale of property and equipment	-	1,030
Proceeds from sale of land plots seized against non-performing loans	23,367	-
Net cash used in investing activities	(42,840)	(33,213)
Cash flows from financing activities:		
Loans	176,109	2,632,315
Dividends	-	(1,650,000)
Bonds	-	(750,000)
Net cash from financing activities	176,109	232,315
Net change in cash and cash equivalents	(1,720,859)	(686,269)
Cash and cash equivalents at the beginning of the period 5	(3,618,927)	(948,103)
Cash and cash equivalents at the end of the period 5	(5,339,786)	(1,634,372)

form an integral part of these interim condensed 16The accompanying notes from 1 to consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying review report

**JORDAN FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017**

(1) GENERAL INFORMATION

The Jordanian Commercial Facilities Company (the Company) was established under the Companies Law No. (13) of 1964 as a public joint stock company under No. 179 on 13 March 1983. The Company's paid-up capital is 16,500,000 JD / share. The company's main office is located in Amman - Hashemite Kingdom of Jordan.

The interim condensed consolidated financial statements of the Group for the nine months ended 30 September 2017 include the Company and Jordan Leasing Facilities Company LLC (collectively referred to as "the Group").

The main objectives of the parent company and its subsidiary are:

- To establish offices and agencies to fulfill the purposes of their establishment in accordance with rules and regulations inside the Kingdom.
- To borrow from banks and financial institutions for necessary operations of the business, and to mortgage their assets as collateral.
- Management and issuance of credit and prepaid cards in a manner that serves the company, on the basis that the operation is conducted through Invest Bank.
- To grant loans and direct credit facilities for long-term consumable goods and services.
- To finance real estate loans through all types of financing options; including the trade financing.
- Issuance of bonds and bank credits in the name of customers through banks.
- Finance and manage projects.
- To conduct finance leasing operations.
- Buying, owning, selling, renting and mortgage transferred or not transferred money for company's operations.
- To obtain financing through bond issuance and providing the necessary collaterals.
- Investing the Company's assets in deposits and governmental bonds in the different methods and options inside the Kingdom and in accordance with the rules and regulations of the kingdom.
- Financing cars, college education and family vacation trips.
- To work on providing finance leasing in accordance to Islamic Sharia' laws.
- Granting loans in all types and in accordance to Islamic Sharia'a laws.

The Company's shares are listed on the Amman Stock Exchange.

The Company belongs to the Invest Bank Group, and their financial statements are included in the bank's consolidated financial statements.

The Board of Directors approved the consolidated interim financial statements on 26 October 2017.

**JORDAN FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017**

(2) SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The significant accounting policies adopted by the Company in preparing these interim condensed consolidated financial statements are set out below.

2.1 BASIS OF PREPARATION

The interim condensed consolidated financial statements for the nine months ended 30 September 2017 have been prepared in accordance with International Accounting Standard (IAS) 34 ("Interim Financial Statements").

The Jordanian Dinar is the functional currency of the interim condensed consolidated financial statements which is the Company's functional currency.

The interim condensed consolidated financial statements have been prepared under the historical cost convention except for financial assets at fair value through statement of income and comprehensive income that are stated at fair value at the date of the interim condensed consolidated financial statements.

These interim condensed consolidated financial statements do not include all the information and explanations required in the annual financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards and should be read in conjunction with the annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2016 prepared in accordance with International Financial Reporting Standards.

The results for the nine months ended 30 September 2017 are not necessarily an indication of the current results for the financial year ended 31 December 2017. No provision has been made for the nine months ended 30 September 2017 which is made at the end of the year.

2.2 Changes in accounting policies and disclosures

The accounting policies are consistent with those followed in the preparation of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2016.

(A) New and revised standards and interpretations issued and applied by the Company in the financial year beginning on 1 January 2017 which have no material impact on the financial statements:

- Amendments to IAS 12 - "Income Taxes", effective January 1, 2017. The amendments clarify the measurement and accounting of deferred tax assets.
- Amendments to IAS 7 - "Statement of Cash Flows", effective January 1, 2017. The amendments require additional disclosures about changes in liabilities arising from financing activities.

**JORDAN FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017**

(B) New and amended standards and interpretations issued but not effective in the financial year beginning on 1 January 2017. The Company did not apply early to any of them:

- IFRS 9 Financial Instruments, effective 1 January 2018, deals with the classification, measurement and recognition of financial assets and liabilities and introduces new rules for hedge accounting.
- IFRS 15 - "Revenue from contracts with customers", effective 1 January 2018. This standard replaces IAS 18 which covers contracts for goods and services and IAS 11 covering construction contracts. Based on the new standard, revenue is recognized when the control of the asset or service is transferred to the customer - and therefore the idea of control replaces the notion of risk and return.
- IFRS 16, "Leases", effective 1 January 2019. This standard replaces IAS 17 "Leases". The new standard requires the lessee to record future lease commitments for all leases including the right to use the asset.
- There are no other standards or interpretations that do not apply and have a material effect on the Company's financial statements.

(3) BASIS OF CONSOLIDATION

The condensed consolidated interim financial statements comprises of the financial statements of the Company and its subsidiary. Subsidiaries are the entities that are controlled by the Company. A Company controls an entity when, it is exposed to risks, or has a right to variable returns from its involvement with the entity and has the ability to affect those returns through its control over that entity. The transaction, balances, income and expenses are excluded between the Company and its subsidiary.

As of September 30 2017 the interim condensed consolidated financial statements include the financial statements of Jordan Trade Facilities (Parent company) and its following subsidiary:

Company's Name	Authorized Capital JD	Paid-In Capital JD	Company's ownership %	Nature of operations	Location	Date of acquisition
Jordan Facilities for Finance Lease L.L.C	2,000,000	2,000,000	100%	Finance Lease	Amman	2010

The financial statements of the subsidiary is prepared using the same accounting policies adopted by the Company. Changes are made to the accounting policies of subsidiary, when necessary, to align them with accounting policies adopted by the Company.

The results of operations of the subsidiary is consolidated in the consolidated statement of income from the date on which control is transferred to the Company and cease to be consolidated from the date on which control is transferred from the Company. The results of subsidiary acquired or disposed of during the period, are included in the interim consolidated statements of income from the effective date of the acquisition or up to the effective date of disposal, as appropriate. Balances between the Company and its subsidiary, and any intra-group transactions are eliminated for consolidation purpose.

JORDAN FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017

(4) ACCOUNTING ESTIMATES

Preparation of the interim condensed consolidated financial statements and the application of the accounting policies require the Company's management to perform assessments and assumptions that affect the amounts of financial assets and liabilities, fair value reserve and the disclosure of contingent liabilities. Moreover, these assessments and assumptions affect revenues, expenses, provisions, and changes in the fair value shown within the consolidated statement of comprehensive income. In particular, this requires the company's management to issue significant judgments and assumptions to assess future cash flow amounts and their timing. Moreover, the mentioned assessments are necessarily based on assumptions and factors with varying degrees of consideration and uncertainty. In addition, actual results may differ from assessments due to changes resulting from the conditions and circumstance of those assessments in the future.

The significant estimates used by management in the preparation of these interim condensed consolidated financial statements applied in the accounting policies as well as the sources of estimates in cases of uncertainty are consistent with those used in the preparation of the consolidated financial statements as of and for the year ended on 31 December 2016.

(5) CASH AND CASH EQUIVALENTS

	September 30, 2017 JD (Unaudited)	December 31, 2016 JD (Audited)
Cash on hand	55,513	21,312
Cash at banks – current accounts	11,964	112,505
	<u>67,477</u>	<u>133,817</u>

Cash and Cash Equivalents for statement of cash flow purposes:

	September 30, 2017 JD (Unaudited)	September 31, 2016 JD (Unaudited)
Cash on hand and at banks	67,477	165,077
Due to banks	(5,407,263)	(1,799,449)
	<u>(5,339,786)</u>	<u>(1,634,372)</u>

JORDAN FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017

(6) FINANCIAL ASSETS MEASURED AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Companies shares inside the Kingdom (Listed)	-	44,700
Companies shares- outside the Kingdom (Non-Listed)	194,286	183,793
	<u>194,286</u>	<u>228,493</u>

(7) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

Financial assets at amortized cost contains the following items:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Installments receivable (A)	33,024,862	31,455,127
Finance lease contracts receivable (B)	8,053,355	6,253,151
Customers loans- credit cards	195,728	210,583
	<u>41,273,945</u>	<u>37,918,861</u>

A- Installments receivable :

Installment receivables represent the installments due from the Company's customers arising from financing of vehicles and real estate contracts, which includes the original finance principal in addition to the murabaha amount. Installment receivable balances as at 30 September were as follows:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Due and past due installments receivable	4,489,679	4,330,679
Mature within less than a year	17,109,707	15,574,143
Mature within more than a year and less than five years	<u>23,555,081</u>	<u>23,985,491</u>
	45,154,467	43,890,313
Less: Provision for impairment on the overdue installments receivable*	(4,876,972)	(4,782,916)
Less: Deferred revenue related to installments not yet accrued	(6,677,665)	(7,652,270)
Less: Outstanding financing income in due installments	<u>(574,968)</u>	<u>-</u>
	<u>33,024,862</u>	<u>31,455,127</u>

JORDAN FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017

Investment in facilities contracts-Net:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Real-estate	2.692.231	2,634,663
Corporations	7.746.123	5,783,962
Loans and trade bills	34.716.113	35,471,688
Total installment receivable	45.154.467	43,890,313
Provision for impairment on the overdue installments receivable	(4.876.972)	(4,782,916)
Deferred revenue related to unmeasured installments	(6.677.665)	(7,652,270)
Outstanding financing income	(574.968)	-
Net installment receivable	33.024.862	31,455,127

- * The movement on provision for impairment in overdue installments receivable during the year was as follows:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the year	4.782.916	4,095,966
Addition during the year	94.056	845,218
Reversal during the year	-	(158,268)
Bad debts written off during the year	-	-
Balance at the end of the year	4.876.972	4,782,916

- * The company did not write off any amounts during 2017 compared to JD 158,268 written off, based on the decision of the Board of Directors of the company during 2016.

B- Finance lease contract receivables

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Finance lease contracts receivable – mature within a year	3.810.906	3,067,881
Finance lease contracts receivable – mature after more than a year	4.242.449	3,185,270
	8.053.355	6,253,151

JORDAN FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017

The Company is providing its customers with real estate financing through lease contracts with an average term period of 5 year and the intent of eventual ownership.

	September 30, 2017 JD (Unaudited)	December 31, 2016 JD (Audited)
Real-estate	6,193,560	5,505,303
Vehicles	4,021,620	2,554,773
Total investment in finance lease contracts	10,215,180	8,060,076
Deferred revenue related to finance lease contracts	(1,865,332)	(1,572,866)
Provision for impairment on the overdue finance lease contracts	(240,840)	(234,059)
Finance revenue in suspense	(55,653)	
Net investment in finance lease contracts	8,053,355	6,253,151

The following table analyzes the maturity periods of finance lease contracts receivable, prior to the deduction of deferred finance leases revenue:

	September 30, 2017 JD (Unaudited)	December 31, 2016 JD (Audited)
Mature during less than a year	4,803,969	3,823,159
Mature during more than a year and less than five year	4,853,171	3,574,626
Mature during more than five year	558,040	662,290
	<u>10,215,180</u>	<u>8,060,075</u>
Less: Impairment provision of finance lease contract*	(240,840)	(234,059)
Deferred finance lease revenue	(1,865,332)	(1,572,865)
Finance revenue in suspans within accrued installment	(55,653)	-
	<u>8,053,355</u>	<u>6,253,151</u>

* The movement on provision for impairment of finance lease contract during the year was as follows:

	September 30, 2017 JD (Unaudited)	December 31, 2016 JD (Audited)
Balance at the beginning of the year	234,059	213,130
Addition during the year	6,781	20,929
Balance at the end of the year	<u>240,840</u>	<u>234,059</u>

JORDAN FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017

** A part of the guarantee of the installment payments and financial lease contracts and the value of 8,465,000 dinars (bills) as of 30 September 2017 against 16,937,500 dinars (bills and checks) for the year 2016 deposited as collateral against the credit balances and credit banks granted to the company.

(8) INVESTMENT PROPERTY

	September 30, 2017 JD (Unaudited)	December 31, 2016 JD (Audited)
Cost of buildings*	585,000	585,000
Accumulated Depreciation	(111,150)	(93,600)
	<u>473,850</u>	<u>491,400</u>

* This item represents the allocation of 24 residential units of Al Majd residential project for the benefit of the company, based on the agreement signed with the developer Tameer International Real Estate Company, noting that the company acquired the apartments and issued registration bonds in its name. The fair value of the real estate investments is estimated at JD 591,010 under the latest real estate valuation available to the Company on 8 January 2017.

(9) DUE TO BANKS

The facilities granted to the Company in the form of an overdraft have been secured against endorsed bills with a percentage of 125% of the utilized balance, bearing an interest rate between 6% - 8.25%. The main purpose of these facilities is to finance the Group's activities within a year.

(10) LOANS

	September 30, 2017 JD (Unaudited)	December 31, 2016 JD (Unaudited)
Bank loans due within a year	6,676,629	8,668,005
Bank loans due after a year	7,794,669	5,627,184
	<u>14,471,298</u>	<u>14,295,189</u>

The Company received loans from local banks with a total amount of JD 19,062,429. The utilized part of these facilities amounted to KD 14,471,298 (2016: 14,295,189 JD) as at 30 September 2017.

All these loans are in Jordanian Dinars and are guaranteed by bills of exchange at a rate of 120% to 130% of the balance of loans utilized or books of guarantee.

* The interest rate on the above loans ranges from 5.5% to 7.75% (2016: 5.3% to 8.25%).

JORDAN FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017

(11) INCOME TAX

(a) Income tax provisions

The movement on the provisions during the year is as follows:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Balance at the beginning of the year	748,298	760,744
Income tax paid	(906,482)	(1,103,330)
Income tax for the period	759,607	944,070
Income tax expense related to previous years	-	146,814
Balance at the end of the year	601,423	748,298

(b) Income tax expense presented in the consolidated statement of comprehensive income consists of the following:

	September 30, 2017	September 30, 2016
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Income tax due	759,606	705,633
Deferred tax assets	(182,630)	(119,815)
	576,976	585,818

- A final clearance was made with the Income and Sales Tax Department until the end of 2011 except for 2009 and 2010. The company filed a lawsuit with the competent courts for 2009 demanding the recovery of JD 419,000. The decision was filed by the Court of First Instance in favor of the Income and Sales Tax Department. The decision of the Court of First Instance was appealed to the Court of Appeal. The decision was recognized by the Income and Sales Tax Department and by the Company. A final decision was issued by the Court of Cassation to return the file to the Income and Sales Tax Department for recalculation for 2010 in respect of the said year. The case is now being pursued by the Company with the Tax Department. Income and sales No decision has been made as at the date of preparation of these financial statements.
- A final clearance was made with the Income and Sales Tax Department for the years 2012, 2013 and 2014 where the income tax declaration for 2014 was approved within the sampling system.
- The Company submitted its self-assessment for 2015 and 2016 on the due date. The Income and Sales Tax Department did not review the Company's records until the date of preparation of these financial statements.
- The company submitted the general sales tax returns on the date specified by law, and the income and sales tax department audited the statements submitted for the years 2009 to 2013.

JORDAN FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017

- The subsidiary (Jordan Leasing Company) submitted the self-assessment statements until the end of 2014 and was accepted by the Income and Sales Tax Department without sampling. The self-assessment reports for 2015 and 2016 were also submitted by the Income and Sales Tax Department. Date of preparation of these financial statements.
- The subsidiary (Jordan Leasing Company) has submitted the general sales tax returns on the date specified by law. The Income and Sales Tax Department has audited the declarations submitted up to 2013.
- In the opinion of the management of the company and the tax advisor, the Jordanian Commercial Facilities Company and its subsidiary shall not have any obligations exceeding the appropriation taken until 30 September 2017.

(12) GENERAL BANKING RISK RESERVE

A general banking risk reserve for installment and financial leasing receivables is calculated for customers as specified by the Central Bank of Jordan and is 1% of the working receivables.

(13) TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES

(13-1) Consolidated Statement of Financial Position:

	Related Party				September 30, 2017		Balance	
	Parent company JD	Subsidiary company JD	Major shareholders JD	Executive officers JD	Less than a year JD	More than a year	December 31, 2016	
							Less than a year JD	More than a year
Financial assets at amortized cost	-	1,915,985	-	47,814	1,561,315	402,484	2,004,503	792,514
Loans	2,344,230	-	-	-	1,219,688	1,124,542	1,137,564	1,978,616
Current account	5,989	-	-	-	5,989	-	60,262	-

(13-2) Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income:

	Related Party				Balance	
	Parent company	Subsidiary company	Major shareholders	Executive officers	September 30, 2017	September 30, 2016
		JD	JD	JD	JD	JD
Installment revenue	-	172,630	2,652	5,975	181,257	131,793
Finance expenses-Loans	118,192	-	-	-	118,192	14,297

The balance of the guarantees with the parent company as of September 30, 2017 amounted to 37,000 dinars, compared to 42,000 dinars as at 31 December 2016.

The balances and transactions with the subsidiary are eliminated in these consolidated financial statements and are shown for illustrative purposes only.

JORDAN FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017

(13-3) Executive management salaries and remunerations for administration:

Salaries and remunerations short term paid to the Group's higher executive management amounted to (JD360,588) for nine months for the period ended September 30, 2017 (2016: JD 292,751).

(14) FAIR VALUE HIERARCHY

The table below analyses financial instruments carried at fair value, by valuation method. The different levels have been defined as follows:

Level 1: quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities

Level 2: inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly (i.e., as prices) or indirectly (i.e., derived from prices)

Level 3: inputs for the asset or liability that are not based on observable market data (unobservable inputs)

	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Unaudited				
September 30, 2017				
Financial Assets measured at Fair Value through profit or loss	-	-	194,286	194,286
Financial Assets measured at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>194,286</u>	<u>194,286</u>
Audited				
December 31, 2016				
Financial Assets measured at Fair Value through profit or loss	44,700	-	183,793	228,493
Financial Assets measured at fair value through other comprehensive income	16,650	-	-	16,650
	<u>61,350</u>	<u>-</u>	<u>183,793</u>	<u>245,143</u>

JORDAN FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017

(15) EARNINGS PER SHARE

	For the nine months ended September 30	
	2017	2016
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Profit for the year	1,906,151	754,287
	Share	Share
The weighted average for outstanding shares	16,500,000	16,500,000
	JD/Share	JD/Share
Basic and diluted earnings per share for the period (JD/Share)	0.116	0.046

(16) CONTINGENT LIABILITIES

At the date of the consolidated financial statement, the group has the following contingent liabilities:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Bank Guarantees	131,000	86,000
Against cash margin is as follows:		
Cash margin	1,400	4,400