



الأولى للتمويل  
FIRST FINANCE

Ref :

Date:

الرقم : ٢٦٥ / ٤ / ٢٠١٧  
التاريخ : ٢٦ / ١٠ / ٢٠١٧

To : Jordan Securities Commission  
To : Amman Stock Exchange

السادة / هيئة الأوراق المالية  
السادة / بورصة عمان

Subject: Audited Financial Statements For  
The nine months ended at 30/9/2017

الموضوع : القوائم المالية المرحلية  
المختصرة المدققة للتسعة اشهر المنتهية  
في 2017/9/30

Attached the Audited Financial Statements  
of The First Finance CO. For The nine  
months ended at 30/9/2017

مرفق طيه نسخة من القوائم المالية  
المرحلية المختصرة المدققة للتسعة اشهر  
المنتهية في 2017/9/30

Kindly accept our high appreciation  
and respect

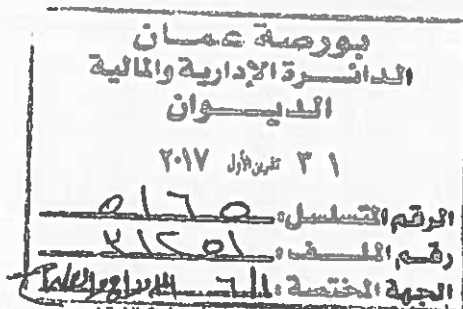
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Ibrahim Abdallah Abu-Khadijeh.

ابراهيم عبد الله أبو خديجة

Deputy Chairman of the Board

نائب رئيس مجلس الإدارة



الفرع الرئيسي  
Main Branch

فرع العقبة  
Aqaba Branch

هاتف: 03 / 2018697  
فاكس: 03 / 2018698

فرع المدينة الرياضية  
Al Madinah Al Ryadiyah Branch

هاتف: 06 / 5658777  
فاكس: 06 / 5672277

فرع الوحدات  
Al Wehdah Branch

هاتف: 06 / 4773222  
فاكس: 06 / 4773223

فرع الزرقاء  
Zarqa Branch

هاتف: 05 / 3853804  
فاكس: 05 / 3853061

فرع إربد  
Irbid Branch

هاتف: 02 / 7277620  
فاكس: 02 / 7277621

هاتف: 06 / 5506740  
فاكس: 06 / 5411782

رأس المال المدفوع: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

الشركة الأولى للتمويل  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ أيلول ٢٠١٧  
مع تقرير المراجعة

الشركة الأولى للتمويل  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣٠ أيلول ٢٠١٧

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- |    |                                                           |
|----|-----------------------------------------------------------|
| أ  | قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة              |
| ب  | قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة                      |
| ج  | قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة               |
| د  | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة           |

صفحة

١ - ١٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

## تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧١٠

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
الشركة الأولى للتمويل  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

### مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

## الاستنتاج


استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة غير معقدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

## فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣٠ تشرين الأول ٢٠١٧

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

  
كريم بهاء النابلسي  
إجازة رقم (٦١١)



قائمة (أ)

الشركة الأولى للتمويل  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

الموجزودات	ايضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الموجودات المتداولة :		دينار	دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٩٢٤,٢٥٥	٣,٥٠٢,٥١٤
شيكات برسم التحصيل		-	٥,٣٣٨,٧٧٥
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٥	٤٨,٥٠١,٧٥٣	٤٢,٦٧٥,٩٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	٣٧,٧٧٧	١١٢,١١٤
ذمم شركات الوساطة		٤٢,١٨٤	٥,٢٧٩
أرصدة مدينة أخرى	٧	٣,٠١٢,٤٨٠	٢,٠٥٢,٠٤٤
		٥٢,٥١٨,٤٤٩	٥٣,٦٨٦,٧٠٧
موجودات ضريبية مؤجلة	ج/١٠	٣,٤٣٥,٤٥٣	٣,٤٣٠,٨٦٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨	٥,٥٤٦,٢٣٧	٥,١٩٤,٣٩٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي		٥٦٥,٠٤٩	٦٦٠,٨٦٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي		١٤,٤٤٧	٢٤,٤٤٦
مجموع الموجودات		٦٢,٠٧٩,٦٣٥	٦٢,٩٩٧,٢٧٥

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :			
حسابات استثمارية للعملاء	٩	٨,٧٩٦,٧٨٣	٩,٩٤٩,٩٠٤
مخصص ضريبة الدخل	١/١٠	٦٠٤,٣١٣	٧٩٥,٧١٢
أرصدة دائنة أخرى		٣,٠١٢,٣٧١	٢,٧٦٩,٧٧٢
مجموع المطلوبات		١٢,٤١٣,٤٦٧	١٣,٥١٥,٣٨٨

حقوق المساهمين - قائمة (د) :

رأس المال المدفوع	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	٢,٦٩١,٩٧٠	٢,٦٩١,٩٧٠
احتياطي خاص	٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١
احتياطي تقييم استثمارات	(٣٩٥,٤٩٢)	(٤٣٨,٨٤٣)
الأرباح المدورة	٩,٨٩٨,٩٠٩	١١,٩٩٨,٩٠٩
الربح للفترة	٢,٢٤٠,٩٣٠	-
مجموع حقوق المساهمين	٤٩,٦٦٦,١٦٨	٤٩,٤٨١,٨٨٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٦٢,٠٧٩,٦٣٥	٦٢,٩٩٧,٢٧٥

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ب)

الشركة الأولى للتمويل  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات :				
٤,١٣٢,٣٤٦	٣,٧٨٩,٨١٥	١,٢٧٥,٩٠١	١,٣٦٩,٧١٧	إيرادات التمويل
١٦,٠٣٩	-	٣,٥٦٤	-	إيرادات استثمار بالمضاربة
٤,١٤٨,٣٨٥	٣,٧٨٩,٨١٥	١,٢٧٩,٤٦٥	١,٣٦٩,٧١٧	مجموع الإيرادات المشتركة
(٤٩٦,١٦٢)	(٢٧٩,١٨٨)	(٢١٣,٣٨١)	(١١٢,٨٧٧)	(ينزل) : حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
٣,٦٥٢,٢٢٣	٣,٥١٠,٦٢٧	١,٠٦٦,٠٨٤	١,٢٥٦,٨٤٠	حصة الشركة من الإيرادات
١٨٤,٣٩٠	٢٣٣,٢٧٢	٥٥,٥٨٧	-	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦,٣٠٤)	(٧٤,٣٣٣)	(٤,١٢٤)	(٣٥,٤٢٥)	(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٩٦,٤٠٧	٦٦١,٨٦٤	٢١٩,٩٩٣	٢٣٤,٥٦٤	إيرادات أخرى بالصافي
٤,٤٢٦,٧١٦	٤,٣٣١,٤٣٠	١,٣٣٧,٥٤٠	١,٤٥٥,٩٧٩	مجموع الإيرادات
المصروفات :				
(٦٣١,٥٩٦)	(٦٥٤,١١١)	(١٦٤,٧٨٨)	(١٩١,٢٠٦)	نفقات الموظفين
(٦٢٧,٤٩١)	(٦٣٥,٥٩٦)	(٢١٦,٢٧٦)	(٢٠٩,٧٠٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٢٥٩,٠٨٧)	(١,٢٨٩,٧٠٧)	(٣٨١,٠٦٤)	(٤٠٠,٩٠٩)	مجموع المصروفات
٣,١٦٧,٦٢٩	٣,٠٤١,٧٢٣	٩٥٦,٤٧٦	١,٠٥٥,٠٧٠	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٧٣٣,٥٤٤)	(٨٠٠,٧٩٣)	(٢١٩,٧٦٤)	(٣٢٥,١٧٧)	(ب) (مصرف) ضريبة الدخل
٢,٤٣٤,٠٨٥	٢,٢٤٠,٩٣٠	٧٣٦,٧١٢	٧٢٩,٨٩٣	الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
-/٠.٧٠	-/٠.٦٤	-/٠.٢١	-/٠.٣٠	١٠ حصة السهم من الربح للفترة (أساس ومخفض)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٤٣٤,٠٨٥	٢,٢٤٠,٩٣٠	٧٣٦,٧١٢	٧٢٩,٨٩٣
الربح للفترة - قائمة (ب)			
بنود الدخل الشامل الآخر :			
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :			
(٩٢٧,٩٤٠)	٤٣,٣٥١	(٤٥٢,٧١٣)	(١١٦,٠٢٥)
١,٥٠٦,١٤٥	٢,٢٨٤,٢٨١	٢٨٣,٩٩٩	٦١٣,٨٦٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)			

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموحدة  
عائل - الملاكاة الألفية الهاشمية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
الشركة الأولى للتطوير  
(مراجعة غير مدققة)

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,٤٣٥,٤٥٣ دينار تمثل قيمة الموجودات الضريبية الموجهة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٢٠١٦/٢٠١٧) ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

هذا ووفقاً لتعليمات الهيئة الأوراق المالية فإنه يحظر على الشركة التصرف أو توزيع مبلغ ٣٩٥,٤٩٧ دينار من الأرباح المدورة والذي يمثل احتياطي تقييم استثمارات السالب.

**\*\* وافقت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ٢,١ مليون دينار أي ما نسبته ٦% من رأس مال الشركة البالغ ٣٥ مليون دينار (٢,١ مليون دينار عن العام السابق).**

إن الإفصاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المبرجة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

الشركة الأولى للتمويل  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
٣,١٦٧,٦٢٩	٣,٠٤١,٧٢٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
١٢٣,٣٦٤	١٢٥,٥٣٥		استهلاكات وإطفاءات
٦,٣٠٤	٧٤,٣٣٣		صافي خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٥٨٧)	-		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٣,٣٠٥,٧١٠	٣,٢٤١,٥٩١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
-	٥,٣٣٨,٧٧٥		النقص في شيكات برسم التحصيل
(٥,٦٨٨,٤٨٩)	(٥,٨٢٥,٧٧٢)		(الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٢,٦٥١	(٣٦,٩٠٥)		(الزيادة) النقص في ذمم شركات الوساطة
٢٦٨,٠٢٥	(٩٦١,٣٠٧)		(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
٤,٩٢٨,٣٦٦	(١,١٥٣,١٢١)		(النقص) الزيادة في حسابات استثمارية للعملاء
(٥٩,٧٢٦)	٢٤٣,٤٧٤		الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
٢,٧٥٦,٥٣٧	٨٤٦,٧٣٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٩٨٣,٣١٦)	(٩٩٢,١٩٢)	١/١٠	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٧٧٣,٢٢١	(١٤٥,٤٥٧)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١٤,٧٥٠	٤,١٢٨		المُحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٧,٤٢٢)	(٢٣,٨٤٤)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٠٨٩,٣٩٩)	(٣١٣,٠٨٦)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,١٢٢,٠٧١)	(٣٣٢,٨٠٢)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢,١٠٠,٠٠٠)	(٢,١٠٠,٠٠٠)		أرباح موزعة
(٢,١٠٠,٠٠٠)	(٢,١٠٠,٠٠٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١,٤٤٨,٨٥٠)	(٢,٥٧٨,٢٥٩)		صافي (النقص) في النقد في الصندوق ولدى البنوك
٤,٩٥١,٥٠٠	٣,٥٠٢,٥١٤		النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٣,٥٠٢,٦٥٠	٩٢٤,٢٥٥		النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

الشركة الأولى للتمويل  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير مدققة)

١- عام

أ - تأسست الشركة الأولى للتمويل في الأردن كشركة مساهمة عامة محدودة وسجلت الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣٩٠) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ، عنوانها خلدا شارع الملك عبدالله الثاني مبنى رقم ١٧٢ ص ب ١٤٤٥٩٦ عمان ١١٨١٤ الأردن ، برأس مال مصرح به ٥٠ مليون دينار هذا وقد تم تسديد رأس المال بالكامل ، بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها غير العادي بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١ وبعد موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١١ بموجب كتاب مراقب عام الشركات رقم م ش ٣٩٠/١/ تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١ تم تخفيض رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمقدار ١٥ مليون دينار لإطفاء الخسائر المتراكمة ليصبح رأس مال الشركة ٣٥ مليون دينار بدلاً من ٥٠ مليون دينار .

من أهم غايات الشركة الرئيسية ما يلي :

- القيام بأعمال التمويل للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين وفق أحكام الشريعة الإسلامية ويشمل ذلك على سبيل المثال التمويل المباشر للسلع الاستهلاكية والمعمرة ، التمويل العقاري بما في ذلك تمويل الأراضي والإسكان والمباني والإنشاءات ، تمويل إنشاء المشاريع الخاصة والعامة.
- التوسط بين كل من البنوك ومؤسسات الإقراض والتمويل المحلية وصناديق وبنوك التنمية الدولية والإقليمية وبين المستفيدين من برامج هذه المؤسسات .
- إدارة أموال الغير في المجالات المالية والاستثمارية مقابل أتعاب محددة او حصص من عوائد هذه الأموال .
- إدارة الممتلكات والعقارات وغير ذلك من الموجودات الثابتة والمنقولة المملوكة للغير.

ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم م/ش ١٩٨٢٧/٣٩٠/١ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها إعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .

ج - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠١٧ .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ باستثناء ما يلي:

• التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) .

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

ان اتباع المعايير الجديدة أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

### ٣- أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها بعد أن تم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينهم.

- قامت الشركة بتأسيس شركة صكوك للتأجير التمويلي (ذات مسؤولية محدودة) تحت رقم (٤٧٤٥٣) بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٧ برأس مال مصرح به وقدره مليون دينار والمدفوع ٥٠٠ ألف دينار. وهي مملوكة بالكامل من قبل الشركة الأولى للتمويل. من أهم غاياتها التأجير التمويلي.

تمتلك الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ شركة صكوك للتأجير التمويلي (شركة التابعة) التالية:

راس المال المدفوع	نسبة التملك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التأسيس
دينار	%			
٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تجارية	الأردن	١٩ نيسان ٢٠١٧

يبين الجدول التالي المركز المالي والأداء المالي لشركة صكوك للتأجير التمويلي (شركة التابعة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧:

الفترة منذ تاريخ التأسيس بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٧ حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٧		٣٠ أيلول ٢٠١٧	
المصروفات	الإيرادات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٠١٧	-	-	٤٩٣,٩٨٣

تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة خلال الفترة ما بين الشركة والشركة التابعة بالكامل.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة من تاريخ تأسيسها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركة التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة .

#### ٤ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات . 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 التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومماثلة مع التقديرات المعتمدة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٥- ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي  
يمثل هذا البند الذمم المدينة الناتجة من البيوع الآجلة والتمويلات الممنوحة بيانها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦٦,٠٧٢,٦١٠	٧٣,٨٧٦,٠٨٠	ذمم تمويل
(٧,٩٨٥,٥٦٢)	(٩,٥٧١,٣٨٠)	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
٥٨,٠٨٧,٠٤٨	٦٤,٣٠٤,٧٠٠	
(١٣,٣٧٧,٠٨٠)	(١٣,٣٧٧,٠٨٠)	(ينزل) : مخصص التدني
(٢,٠٣٣,٩٨٧)	(٢,٤٢٥,٨٦٧)	إيرادات معلقة
٤٢,٦٧٥,٩٨١	٤٨,٥٠١,٧٥٣	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٩,٣٥٠,٧٣٠	٩,٣٤٧,٩٩٣	-	٩,٣٤٧,٩٩٣	وكالات استثمار صادرة (أسهم)
٢٤,٧٢٥,٤٧٦	٢٢,٩٢٣,٧٥٥	٤,١٠٨,٦٤٥	٢٧,٠٣٢,٤٠٠	تمويلات السيارات
١٢,٦٥٣,٠٢٠	١٢,٨٩٢,٨١٥	١,٧٢٨,٩٥٢	١٤,٦٢١,٧٦٧	تمويلات العقارات
٩,٢٠١,٨٦٤	١٧,١٣٦,٢٧١	٣,٥٠٨,٧٢٤	٢٠,٦٤٣,٩٩٥	تمويلات الشركات
٢,١٥٥,٩٥٨	٢,٠٠٤,٨٦٦	٢٢٥,٠٥٩	٢,٢٢٩,٩٢٥	تمويلات الأفراد
٥٨,٠٨٧,٠٤٨	٦٤,٣٠٤,٧٠٠	٩,٥٧١,٣٨٠	٧٣,٨٧٦,٠٨٠	

مخصص التدني  
فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٣,٠٥٧,٤٤٣	١٣,٣٧٧,٠٨٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣١٩,٦٣٧	-	إضافات خلال الفترة / السنة
١٣,٣٧٧,٠٨٠	١٣,٣٧٧,٠٨٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

### إيرادات معلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٠٣٣,٩٨٧	١,٩٥٤,٧٠٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٠٣٧,٨١٨	٦٠٥,٠٠٦	إيرادات معلقة خلال الفترة / السنة
(٦٤٥,٩٣٨)	(٥٢٥,٧٢٦)	إيرادات معلقة محولة للإيرادات
٢,٤٢٥,٨٦٧	٢,٠٣٣,٩٨٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك ممكناً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالتزامات.

- هذا وبلغت الذمم المدينة التي يوجد تدني في قيمتها ٢١ مليون دينار مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

- هنالك تركيزات ائتمانية بزم التمويل العاملة بحوالي ٢٢,٥ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٤٣% من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل العاملة ، ممنوحة لعشرة عملاء فقط كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ .

### ٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥,٠١٦	٨٠,٥٢٦	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٣٢,٧٦١	٣١,٥٨٨	أسهم مدرجة في بورصة دبي
٣٧,٧٧٧	١١٢,١١٤	

٧- أرصدة مدينة أخرى  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٨٩,٤٣٤	٢٢٠,٦٩٣	مصاريف مدفوعة مقدماً *
١٠٩,٢٥٩	٦٨,٧٤٤	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٣٩٢,٩٨١	١,٣٦٤,٠١٠	تأمينات مستردة
		موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون
١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٣٦,٠٦٠	مستحقة
٦٥,٧٠٠	٥١,٧٠٠	كمبيالات آجلة القبض
١٥٨,٦١٠	٢٧١,٢٧٣	ذمم أخرى
٢,٠٥٢,٠٤٤	٣,٠١٢,٤٨٠	

\* يتضمن هذا البند ايجار مبنى الادارة العامة المدفوع مقدما بمبلغ ١٣٠,٥٢٩ دينار يمتد حتى نهاية العام ٢٠٢٦ (١٩٧,٠٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣,٧٠٤,١٤٦	٣,٩٥٦,٧٦٠	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٨٥٦,٨٦١	٩٦٤,٣١٦	أسهم مدرجة خارجية
٦٣٣,٣٨٣	٦٢٥,١٦١	أسهم غير مدرجة
٥,١٩٤,٣٩٠	٥,٥٤٦,٢٣٧	

- تم رهن أسهم بمبلغ ١,٥١٢,٣٦٠ دينار لصالح البنك الاردني الكويتي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة ، ورهن أسهم بمبلغ ٧٩٥,٩٦٦ دينار لصالح مصرف الراجحي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة .

٩- حسابات استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة ويتراوح معدل العائد لأصحاب الحسابات من ٤ % الى ٦,٧٥ % كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٤,٧٥ % - ٧,٢٥ % كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٦) .



١٠ - مخصص ضريبة الدخل  
أ - إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٧٧٤,٥٨٩	٧٩٥,٧١٢	رصيد بداية الفترة / السنة
(٩٨٣,٣١٦)	(٩٩١,٣١٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٨٧٥)	ضريبة دخل سنوات سابقة مدفوعة
١,٠٠٤,٤٣٩	٧٩٩,٩١٨	مخصص ضريبة الدخل للفترة / للسنة
-	٨٧٥	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة للفترة / للسنة
٧٩٥,٧١٢	٦٠٤,٣١٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥ ، وتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

كما قامت الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة ما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(٧٣٣,٥٤٤)	(٧٩٩,٩١٨)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	(٨٧٥)	مصرف ضريبة دخل سنوات سابقة
(٧٣٣,٥٤٤)	(٨٠٠,٧٩٣)	(مصرف) ضريبة الدخل

ج - إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	
١٣,٣٧٧,٠٨٠	١٣,٣٧٧,٠٨٠	مخصص التدني في المدينون
٤٣٨,٨٤٣	٣٩٥,٤٩٢	احتياطي تقييم استثمارات
١٣,٨١٥,٩٢٣	١٣,٧٧٢,٥٧٢	

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣,١٣٣,٧٨٦	٣,٤٣٠,٨٦٣	رصيد بداية الفترة / السنة
٧٦,٧١٣	-	المضاف من مخصص التدني في المدينون
٢٢٠,٣٦٤	٤,٥٩٠	المضاف من احتياطي تقييم الاستثمارات
٣,٤٣٠,٨٦٣	٣,٤٣٥,٤٥٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

١١ - حصة السهم من الربح للفترة (أساس ومخفض)  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	الربح للفترة
٢,٤٣٤,٠٨٥	٢,٢٤٠,٩٣٠	عدد الأسهم
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم من الربح للفترة (أساس ومخفض)
-/٠٧٠	-/٠٦٤	

١٢ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

كجزء من عمليات الشركة تقوم الشركة بمعاملات مع أعضاء مجلس إدارتها والأطراف ذات العلاقة بهم (كشركات وأفراد) ضمن الشروط التي تحكم مثل هذه المعاملات ويتم اعتماد حدودها من قبل مجلس الإدارة وفيما يلي العمليات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة :

٣٠ أيلول ٢٠١٧			
الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى **	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
عناصر قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة			
٣١,٢١٨	١١٢,٠٤٠	-	١٤٣,٢٥٨
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *			
-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
حسابات استثمارية للعملاء			
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧			
عناصر قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة			
١,٧٥٧	١٢,٧٤٨	-	١٤,٥٠٥
إيرادات التمويل			
-	-	٥٠,٤٦٦	٥٠,٤٦٦
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات			
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
عناصر قائمة المركز المالي الموحدة			
٢٠,٨١٤	٥٤,٢٠٨	٧,٢٠٠,٠٠٠	٧,٢٧٥,٠٢٢
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *			
-	-	٧,٩٤٤,٠٠٠	٧,٩٤٤,٠٠٠
حسابات استثمارية للعملاء			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
عناصر قائمة الدخل الموحدة المرحلية			
١,٧٢٢	٦,٤٣١	٢٠,٨٢٧	٢٨,٩٨٠
إيرادات التمويل			
-	-	١٦٩,٤٥٤	١٦٩,٤٥٤
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات			

\* بعد طرح الإيرادات غير المتحققة .

\*\* تشمل الأطراف الأخرى شركات مملوكة جزئيا من أعضاء وأقارب أعضاء مجلس الإدارة .

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٢١٧,٥٦٢ دينار خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٢١٢,٠٢٧ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦) .

١٣ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة  
تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين :

١ - نشاط التمويل  
يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات .

٢ - نشاط الإستثمار  
يشمل الإستثمار في الأدوات المالية المختلفة .

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هاذين النشاطين :

المجموع			
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	٢٠١٧	التمويل	الاستثمار
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٩٢٢,٨٧٨	٤,٦١٠,٦١٨	٨٢٠,٨٠٣	٣,٧٨٩,٨١٥
(٤٩٦,١٦٢)	(٢٧٩,١٨٨)		
(١,٢٥٩,٠٨٧)	(١,٢٨٩,٧٠٧)		
(٧٣٣,٥٤٤)	(٨٠٠,٧٩٣)		
٢,٤٣٤,٠٨٥	٢,٢٤٠,٩٣٠		
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧		
دينار	دينار		
٤٧,٩٨٢,٤٨٥	٥٤,٠٨٥,٧٦٧	٥,٥٨٤,٠١٤	٤٨,٥٠١,٧٥٣
١٥,٠١٤,٧٩٠	٧,٩٩٣,٨٦٨		
٦٢,٩٩٧,٢٧٥	٦٢,٠٧٩,٦٣٥		
٩,٩٤٩,٩٠٤	٨,٧٩٦,٧٨٣	-	٨,٧٩٦,٧٨٣
٣,٥٦٥,٤٨٤	٣,٦١٦,٦٨٤		
١٣,٥١٥,٣٨٨	١٢,٤١٣,٤٦٧		

إجمالي الربح  
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات  
مصاريف غير موزعة  
مصروف ضريبة الدخل  
الربح للفترة

معلومات أخرى  
موجودات القطاع  
موجودات غير موزعة

مطلوبات القطاع  
مطلوبات غير موزعة

١٤ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن أن تطرأ  
تتمثل بما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٧٠,٤٤٦	٦٨٩,٥٥٤	اعتمادات *
٣٣٢,٣٠٠	٦٥٨,٥٠٠	كفالات بنكية
٧٠٢,٧٤٦	١,٣٤٨,٠٥٤	

\* بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه هنالك سقف اعتمادات لصالح عملاء الشركة بمبلغ ١,٥ مليون دينار لدى البنك الاردني الكويتي وبمبلغ ٧٥٠ ألف دينار لدى مصرف الراجحي .

١٥ - القضايا

- هنالك قضية مقامة ضد الشركة بمبلغ ١٥,٨٩٠ دينار وموضوعها المطالبة ببذل حقوق عمالية وما تزال القضية منظورة لدى محكمة صلح حقوق عمان كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، وبرأي الادارة أنه لا داعي لتقيد أية مخصصات مقابل هذه القضية .

- قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملائها المتخلفين عن الدفع ، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ١٢,٥٧٤,٢٢٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٢٠١٧,٢٣٧,٦٨٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

## ١٦ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية للشركة مقيدة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمخالفات المستخدمة)

						القيمة العادلة	
						٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٧
العلاقة بين المخالفات الهامة	مخالفات هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة	مستوى القيمة	مستوى القيمة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٧
غير الملموسة والقيمة العادلة	غير ملموسة	والمخالفات المستخدمة	العدالة	العدالة	العدالة	٢٠١٦	٢٠١٧
						دينار	دينار
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	المستوى الاول	المستوى الاول	١١٢,١١٤	٣٧,٧٧٧
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	المستوى الاول	المستوى الاول	٤,٥٢١,٠٠٧	٥,٣٦١,٠٥٦
لا ينطبق	لا ينطبق	طريقة حقوق الملكية استنادا الى احداث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	المستوى الثاني	المستوى الثاني	٦٣٣,٣٨٣	١٨٥,١٨١
						٥,٣٠٦,٥٠٤	٥,٥٨٤,٠١٤

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال التسعة اشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٧ والعام ٢٠١٧.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والتغير محدد بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك يعود لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال السنة المالية.

						٣٠ أيلول ٢٠١٧	
						٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠١٧
مستوى القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠١٧
						دينار	دينار
المستوى الثاني	المستوى الثاني	١,٠٤٩,٠٠٠	١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٤٩,٠٠٠	١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٣٦,٠٦٠
		١,٠٤٩,٠٠٠	١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٤٩,٠٠٠	١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٣٦,٠٦٠

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة

موجودات الت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة

FIRST FINANCE COMPANY  
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN - JORDAN

CONDENSED INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS FOR THE NINE  
MONTHS ENDED SEPTEMBER 30, 2017

TOGETHER WITH REVIEW REPORT

FIRST FINANCE COMPANY  
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN - JORDAN  
FOR THE NINE MONTHS  
ENDED SEPTEMBER 30, 2017

TABLE OF CONTENTS

	<u>Page</u>
Condensed Interim Consolidated Statement of Financial Position	2
Condensed Interim Consolidated Statement of Income	3
Condensed Interim Consolidated Statement of Other Comprehensive Income	4
Condensed Interim Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity	5
Condensed Interim Consolidated Statement of Cash Flows	6
Notes to the Condensed Interim Consolidated Financial Statements	7 – 15

## Review Report on the Condensed Interim Consolidated Financial Statements

AM/ 32710

To the Chairman and Board Members of  
First Finance Company  
(A Public Limited Shareholding Company)  
Amman - Jordan

### **Introduction**

We have reviewed the accompanying condensed interim consolidated statement of financial position of First Finance Company (Public Limited Shareholding Company) as of September 30, 2017 and the related condensed interim consolidated statements of income and comprehensive income, changes in shareholders' equity, and cash flows for the nine-month period then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes. Management is responsible for the preparation and fair presentation of these condensed interim consolidated financial statements in accordance with International Accounting Standard 34 "Interim Financial Reporting". Our responsibility is to express a conclusion on these condensed interim consolidated financial statements based on our review.

### **Scope of Review**

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements 2410, "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Company". A review of condensed interim consolidated 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 assurance 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 the accompanying condensed interim consolidated financial statements are not prepared in accordance with International Accounting Standard No. (34) related to Interim Financial Reporting.

### **Explanatory Paragraph**

The Company's fiscal year ends on December 31 of each year. However, the condensed interim financial statements have been prepared for management purposes and for the Jordan Securities Commission requirements only.

### **Other Matter**

The accompanying condensed interim consolidated financial statements are a translation of the statutory condensed interim consolidated financial statements which are in the arabic language and to which reference should be made.

Amman - Jordan  
October 30, 2017

Deloitte & Touche (M.E.) – Jordan



**FIRST FINANCE COMPANY**  
**(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)**  
**AMMAN - JORDAN**

**CONDENSED INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**

		September 30, 2017 (Reviewed not Audited)	December 31, 2016
	Note	JD	JD
<b><u>ASSETS</u></b>			
Current Assets:			
Cash on hand and at banks		924,255	3,502,514
Cheques under collection		-	5,338,775
Account receivables from financing activities - net	5	48,501,753	42,675,981
Financial assets at fair value through statement of income	6	37,777	112,114
Due from brokerage companies		42,184	5,279
Other debit balances	7	3,012,480	2,052,044
		<u>52,518,449</u>	<u>53,686,707</u>
Deferred tax assets	10\C	<u>3,435,453</u>	<u>3,430,863</u>
Financial assets at fair value through other comprehensive income	8	<u>5,546,237</u>	<u>5,194,390</u>
Property and equipment - net		<u>565,049</u>	<u>660,869</u>
Intangible assets - net		<u>14,447</u>	<u>24,446</u>
<b>TOTAL ASSETS</b>		<u><b>62,079,635</b></u>	<u><b>62,997,275</b></u>
<b><u>LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</u></b>			
<b><u>Liabilities:</u></b>			
Customers' Investments accounts	9	8,796,783	9,949,904
Income tax provision	10/A	604,313	795,712
Other credit balances		<u>3,012,371</u>	<u>2,769,772</u>
<b>TOTAL LIABILITIES</b>		<u><b>12,413,467</b></u>	<u><b>13,515,388</b></u>
<b><u>SHAREHOLDERS' EQUITY</u></b>			
Paid-up capital		35,000,000	35,000,000
Statutory reserve		2,691,970	2,691,970
Special reserve		229,851	229,851
Investment valuation reserve		(395,492)	(438,843)
Retained earnings		9,898,909	11,998,909
Profit for the period		<u>2,240,930</u>	<u>-</u>
Total Shareholders' Equity		<u>49,666,168</u>	<u>49,481,887</u>
<b>TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</b>		<u><b>62,079,635</b></u>	<u><b>62,997,275</b></u>

Chairman of the Board of Directors

General Manager

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED  
INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM  
AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.



**FIRST FINANCE COMPANY**  
**(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)**  
**AMMAN - JORDAN**  
**CONDENSED INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME**  
**(REVIEWED NOT AUDITED)**

	Note	For the Three Months		For the Nine Months	
		Ended September 30,		Ended September 30,	
		2017	2016	2017	2016
<b>Revenue:</b>		JD	JD	JD	JD
Finance revenue		1,369,717	1,275,901	3,789,815	4,132,346
Mudaraba investment revenue		-	3,564	-	16,039
Total Joint Revenue		1,369,717	1,279,465	3,789,815	4,148,385
(Deduct): Investment accounts owners share of the revenue		(112,877)	(213,381)	(279,188)	(496,162)
Company's share of revenue		1,256,840	1,066,084	3,510,627	3,652,223
Divdends Income from Financial assets at fair value through statement of income		-	55,587	233,272	184,390
(Losses) from valuation of Financial assets at fair value through statement of income		(35,425)	(4,124)	(74,333)	(6,304)
Other revenues-net		234,564	219,993	661,864	596,407
Total Revenue		1,455,979	1,337,540	4,331,430	4,426,716
<b>Expenses:</b>					
Staff cost		(191,206)	(164,788)	(654,111)	(631,596)
Other operating expenses		(209,703)	(216,276)	(635,596)	(627,491)
Total expenses		(400,909)	(381,064)	(1,289,707)	(1,259,087)
Profit for the Period before Tax		1,055,070	956,476	3,041,723	3,167,629
Less: Income tax expense	9/b	(325,177)	(219,764)	(800,793)	(733,544)
Profit for the Period		729,893	736,712	2,240,930	2,434,085
Earnings per Share for the Period	10	0.03	0.021	0.064	0.07

Chairman of the Board of Directors

General Manager

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED  
 INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM  
 AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

FIRST FINANCE COMPANY  
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN - JORDAN  
CONDENSED INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF  
OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
(REVIEWED NOT AUDITED)

	<u>For the Three Months</u>		<u>For the Nine Months</u>	
	<u>Ended September 30,</u>		<u>Ended September 30,</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Profit for the period	729,893	736,712	2,240,930	2,434,085
Other comprehensive income items:				
Items Not Subsequently Transferrable to Statement of Income:				
Net changes in investment valuation reserve	<u>(116,025)</u>	<u>(452,713)</u>	<u>43,351</u>	<u>(927,940)</u>
Total comprehensive income for the period	<u>613,868</u>	<u>283,999</u>	<u>2,284,281</u>	<u>1,506,145</u>

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED  
 INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM  
 AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

FIRST FINANCE COMPANY  
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN - JORDAN

CONDENSED INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY  
(REVIEWED NOT AUDITED)

	Paid-up Capital	Statutory Reserve	Special Reserve	Investments Valuation Reserve **	Retained Earnings *		Profit for the Period	Total
					Realized	Unrealized		
<u>For the Nine Months Ended September 30, 2017</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	35,000,000	2,691,970	229,851	(438,843)	8,129,203	3,869,706	-	49,481,887
Profit for the period	-	-	-	-	-	-	2,240,930	2,240,930
Net change in investment valuation reserve	-	-	-	43,351	-	-	-	43,351
Total comprehensive income for the period	-	-	-	43,351	-	-	-	43,351
Transfers during the Period	-	-	-	-	-	-	-	-
Distributed dividends**	-	-	-	-	38,761	(38,761)	-	-
Balance at the End of the Period	35,000,000	2,691,970	229,851	(395,492)	8,167,964	3,830,945	2,240,930	49,666,168
<u>For the Nine Months Ended September 30, 2016</u>	35,000,000	2,253,280	229,851	673,027	7,998,635	3,133,786	-	49,279,579
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit for the period	-	-	-	-	-	-	2,434,085	2,434,085
Net change in investment valuation reserve	-	-	-	(927,940)	-	-	-	(927,940)
Total comprehensive income for the period	-	-	-	(927,940)	-	-	-	-
Transfers during the Period	-	-	-	-	(254,613)	254,613	-	-
Distributed dividends**	-	-	-	-	(2,100,000)	-	-	-
Balance at the End of the Period	35,000,000	2,253,280	229,851	(254,913)	5,644,022	3,388,399	2,434,085	48,685,724

\* The retained earnings balance includes an amount of JD 3,435,453 restricted for distribution based on Jordan Security Commission representing the deferred tax assets as of September 30, 2017 (JD 3,430,863 as of December 31, 2016). And based on the instructions of the Jordan Securities Commission, the Company may not use or distribute an amount of JD 395,492 from retained earnings which represent the negative investment valuation reserve.

\*\* The General Assembly approved in its meeting held on April 27, 2017 to distribute to the shareholders cash dividends with amount of 2.1 million , equivalent to 6% of the company share capital amounted to 35 million (JD 2,1 million from the last year).

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED  
INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM  
AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

FIRST FINANCE COMPANY  
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN - JORDAN

CONDENSED INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

(REVIEWED NOT AUDITED)

	For the Nine Months	
	Ended September 30,	
	2017	2016
Note	JD	JD
<b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:</b>		
Profit for the period before income tax	3,041,723	3,167,629
Adjustments:		
Depreciation and amortization	125,535	133,364
Net Losses from valuation of financial assets at fair value through statement of income	74,333	6,304
(Gain) on sale of property and equipment	-	(1,587)
Net Cash Flows from Operating Activities before Changes in Working Capital Items	3,241,591	3,305,710
Decrease in cheques under collection	5,338,775	-
(Increase) in account receivables from financing activities-Net	(5,825,772)	(5,688,489)
(Increase) decrease in due from brokerage companies	(36,905)	2,651
(Increase) decrease in other debit balances	(961,307)	268,025
(Decrease) increase in investors investment accounts	(1,153,121)	4,928,366
Increase (Decrease) in other credit balances	243,474	(59,726)
Net Cash Flows (used in) Operating Activities before Income Tax Paid	846,735	2,756,537
Income tax paid	10\a (992,192)	(983,316)
Net Cash Flows (used in) Operating Activities	(145,457)	1,773,221
<b>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:</b>		
Proceeds from disposal of property and equipment	4,128	14,750
(Purchase) of property and equipment	(23,844)	(47,422)
(Purchase) of financial assets at fair value through other comprehensive income	(313,086)	(1,089,399)
Net Cash Flows (used in) Investing Activities	(332,802)	(1,122,071)
<b>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</b>		
Dividends distributed	(2,100,000)	(2,100,000)
Net cash Flow (used in) Financing Activity	(2,100,000)	(2,100,000)
Net (Decrease) in Cash	(2,578,259)	(1,448,850)
Cash on hand and at banks - beginning of the year	3,502,514	4,951,500
Cash on Hand and at Banks - End of the Period	924,255	3,502,650

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED  
INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM  
AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

FIRST FINANCE COMPANY  
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN - JORDAN  
NOTES TO THE CONDENSED INTERIM CONSOLIDATED  
FINANCIAL STATEMENTS  
(REVIEWED NOT AUDITED)

---

1. General

- a. First Finance Company was established as a public limited shareholding company and registered with the Ministry of Industry and Trade under No. (390). The company's address is Building No (172), king Abdullah II Street, Khalda P.O Box 144596 Amman, 11814 Jordan. The Company's authorized capital is JD 50 million, which was fully paid on March 5, 2006. In accordance with the resolution of the General Assembly of Shareholders, in its extraordinary meeting of April 14, 2011, and after the approval of the Minister of Industry and Trade on June 22, 2011 in the Controller of Companies' Letter No. MSH/1/390 dated June 27, 2011, the Company reduced its authorized and paid-up capital by JD15 million to amortize the accumulated losses. Consequently, the Company's capital has become JD 35 million instead of JD 50 million.

The Company's main objectives are as follows:

- Performing financing activities for natural and legal persons in accordance with the Sharia Islamic Religions Law. This includes, for example, direct financing of consumer and durable goods; financing of real estate, including financing of land, housing, buildings and construction; as well as financing the establishment of private and public projects.
  - Acting as intermediary between banks, local lending and financing institutions, international and regional development funds and banks, and beneficiaries of the programs of these institutions.
  - Managing others' funds in the financial and investment fields for specific fees or shares from the proceeds of such funds.
  - Managing property, real estate, and other immovable and movable properties owned by others.
- b. Based on the Ministry of Industry and Trade's Letter No. MSh/1/390/19827 dated September 3, 2006, the Company started operating effective from the date of the Ministry's letter.
- c. The condensed interim consolidated financial statements have been approved by the Board of Directors on October 26, 2017.

2. Most Significant Accounting Policies

Basis of Preparation

- The accompanying condensed consolidated interim financial statements have been prepared in accordance with International Accounting Standard (IAS) 34 "Interim Financial Reporting.
- The condensed interim consolidated financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for certain financial assets and financial liabilities which are stated at fair value as of the date of the condensed interim financial statements.
- The condensed interim consolidated financial statements are stated in Jordanian Dinar, which is the functional currency of the Company.

- The condensed consolidated interim financial statements do not include all the information and disclosures required for the annual financial statements, which are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards and must be read with the annual report of the Company as of December 31, 2016. In addition, the results of the Company's operations for the nine months ended September 30, 2017 do not necessarily represent indications of the expected results for the year ending December 31, 2017, and do not contain the appropriation of the profit of the current period, which is usually performed at year-end.
- The accounting policies adopted in the preparation of the condensed consolidated interim financial statements are consistent with those adopted for the year ended December 31, 2016, except for the following:
  - The annual improvements on the International Financial Reporting Standards issued in the years 2014-2016, which include amendments to International Financial Reporting Standard number (12).
  - The amendments to International Accounting Standard number (12): "Income Taxes" that relate to recognizing deferred tax assets resulting from unrealized losses.
  - Amendments to International Accounting Standard Number (7) "Cash Flows Statement" that aim to present additional disclosures in the statement of cash flows to enable financial statements users to assess changes in liabilities resulting from financing activities.

Adoption of the above new standards had no impact on the amounts reported and disclosures made in the condensed consolidated interim financial statements.

### 3. Basis of consolidation of the Condensed Financial Interim Statements

- The condensed consolidated interim financial statement encompass the financial statement of the company and its subsidiary after eliminating balances and transactions between the two companies.
- The Company established Sokuk for Finance leasing company (Limited liability company) under number (47453) on April 19, 2017 with authorized share capital equal to 1 million Dinar and the paid-up capital of JD 500 thousand, and it's %100 owned by First Finance Company , and it's main activities is Finance leasing.
- The Company own as of September 30, 2017 Sokuk For Finance Leasing (a subsidiary company) as follow :

Paid share capital	Ownership	Nature of business	country	Incorporation date
JD	%			
500,000	100	Commercial	Jordan	April 19, 2017

The following table illustrate the financial and performance position for Sokuk Company for Finance Leasing (Subsidiary) as of September 30, 2017:

September 30, 2017		For the period from incorporation on April 19, 2017 until September 30, 2017	
Assets	Liabilities	Revenue	Expenses
JD	JD	JD	JD
493,983	-	-	6,017

The control established when the company is able to control the financial and operating policies for the subsidiary company for the purpose of obtaining benefits from its activities after eliminating transaction , balances , revenue and expenses during the period between the two companies .

The operation of the subsidiary company is consolidated in the statement of income and comprehensive income from the date of incorporation , which it's the date on which the actual control is transferred on the subsidiary company, and the operation results of the subsidiary company are eliminated in the consolidated statement of income and comprehensive income until its disposing date, which it's the date when the company lose control of the subsidiary company.

#### 4. Using Estimates

Preparation of the condensed consolidated interim financial statements and application of the accounting policies require the Company's management to perform estimates and judgments that affect the amounts of the financial assets and liabilities and disclosures on contingent liabilities. These estimates and judgments impact revenue, expenses, and provisions. In particular, this requires from the Company's management to issue significant judgments for estimating the amounts of future cash flows and their timing. These estimates are necessarily based on several assumptions and factors with varying degrees of consideration and uncertainty. Actual results may differ from estimates due to the changes arising from the conditions and circumstances of those estimates in the future.

Management believes that the estimates in the condensed interim consolidated financial statements are reasonable, and consistent with the estimates used during the year ended December 31, 2016.

#### 5. Account Receivables from Financing Activities – Net

This account represents the accounts receivable that resulted from Bel-Ajel Financing and credits granted as follows:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
Finance receivables	73,876,080	66,072,610
<u>(Less):</u> Deferred revenue on finance contracts	<u>(9,571,380)</u>	<u>(7,985,562)</u>
	64,304,700	58,087,048
<u>(Less):</u> Provisions for impairment	<u>(13,377,080)</u>	<u>(13,377,080)</u>
Suspense revenue	<u>(2,425,867)</u>	<u>(2,033,987)</u>
	<u>48,501,753</u>	<u>42,675,981</u>

	Total Accounts Receivable as of September 30, 2017	Deferred Revenue as of September 30, 2017	Net Accounts Receivable as of September 30, 2017	Net Accounts Receivable as of December 31, 2016
	JD	JD	JD	JD
Issued Wakala investments (Shares)	9,347,993	-	9,347,993	9,350,730
Cars financing	27,032,400	4,108,645	22,923,755	24,725,476
Real estate financing	14,621,767	1,728,952	12,892,815	12,653,020
Companies financing	20,643,995	3,508,724	17,136,271	9,201,864
Individuals financing	2,229,925	225,059	2,004,866	2,155,958
	<u>73,876,080</u>	<u>9,571,380</u>	<u>64,304,700</u>	<u>58,087,048</u>

#### Provision for Impairment

The movement on the provision for impairment is as follows:

	For the Nine Months Ended September 30, 2017	For the Year Ended December 31, 2016
	JD	JD
Balance at the beginning of the period / year	13,377,080	13,057,443
Provided during the period / year	-	319,637
Balance at the End of the Period / Year	13,377,080	13,377,080

#### Suspense revenue

The movement on suspense revenue is as follows:

	For the Nine Months Ended September 30, 2017	For the Year Ended December 31, 2016
	JD	JD
Balance - Beginning of the period / year	2,033,987	1,954,707
Suspended revenue during the period / year	1,037,818	605,006
Suspended revenue transferred to revenue	(645,938)	(525,726)
Balance - End of the Period / Year	2,425,867	2,033,987

The Company follows a policy of dealing with creditworthy parties as well as obtaining adequate collaterals where possible to mitigate the risk of financial losses arising from non-fulfillment of obligations.

Doubtful accounts receivable amounted to JD 21 million are covered by provisions or guarantees for the full balance as at September 30, 2017.

There is a credit concentration of JD 22.5 million, representing 43% of total performing receivables from financing activities amounted JD 53 million. This credit amount is extended to only ten customers as of September 30, 2017.

#### 6. Financial Assets at Fair Value through Statement of Income

This item consists of the following:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
Shares listed in Amman Stock Exchange	5,016	80,526
Shares listed in Dubai Stock Exchange	32,761	31,588
	37,777	112,114



**7. Other Debit Balances**

This item consists of the following:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
Prepaid expenses*	220,693	289,434
Accrued revenue	68,744	109,259
Refundable deposits	1,364,011	392,981
Assets seized by the Company against due balances	1,036,060	1,036,060
Deferred notes receivable	51,700	65,700
Others	271,273	158,610
	<u>3,012,480</u>	<u>2,052,044</u>

- \* This item includes rent of the Head Office Building, paid in advance of JD 130,529 extended until the end of the year 2026 (JD 197,025 as of December 31, 2016).

**8. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income:**

This item consists of the following:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
Shares listed in Amman Stock Exchange	3,956,760	3,704,146
Foreign listed shares	964,316	856,861
Unquoted shares	625,161	633,383
	<u>5,546,237</u>	<u>5,194,390</u>

- Shares of JD 1,512,360 have been mortgaged for the benefit of Jordan Kuwait Bank against a letter of credit ceiling granted to the Company. Moreover, shares of JD 795,966 have been mortgaged for the benefit of Al-Rajhi Bank against a letter of credit ceiling granted to the Company.

**9. Customers' Investments Accounts**

This item represents wakala investments received from customers to be invested in the Company's activities. The rate for account owners range from 4% to 6.75% as of September 30, 2017 (4.75% - 7.25% as of December 31, 2016).

**10. Income Tax Provision**

- a. The details of this item is as follows:

	For the Nine Months Ended September 30, 2017	For the Year Ended December 31, 2016
	JD	JD
Balance at the beginning of the period / year	795,712	774,589
Income tax paid	(991,317)	(983,316)
Income tax provision for the period / year	799,918	1,004,439
Income tax provision for previous years	875	-
Income tax paid for previous years	(875)	-
Balance at the End of the Period /Year	<u>604,313</u>	<u>795,712</u>

The Company has reached a final settlement with the income and sales Tax department up to the year 2015, tax returns were submitted and accepted for the year 2016 by the Income and Sales Tax Department. However, the income and sales tax Department has not yet reviewed the company's operations for those years.

The Company has also calculated a provision for income tax for the nine months ended on September 30, 2017. In the opinion of the Company's management and its tax advisor, the provisions recorded in the financial statements as of September 30, 2017 are sufficient to meet the expected tax liabilities.

- b. The income tax expense shown in the condensed interim consolidated statement of profit or loss is as follows:

	For the Nine Months Ended September 30,	
	2017	2016
	JD	JD
Accrued income tax on the period profit	(799,918)	(733,544)
Income Tax Expense for previous year	(875)	-
Income tax Expense	<u>(800,793)</u>	<u>(733,544)</u>

- c. The details of deferred tax assets is as follow:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
Provision for impairment of receivables	13,377,080	13,377,080
Investment valuation reserve	395,492	438,843
	<u>13,772,572</u>	<u>13,815,923</u>

The movement on deferred tax assets is as follow:

	For the Nine Months Ended September 30, 2017	For the Year Ended December 31, 2016
	JD	JD
Beginning balance for the period /year	3,430,863	3,133,786
Provision for doubtful debt	-	76,713
Investment valuation reserve	4,590	220,364
Balance at the end of the period /year	<u>3,435,453</u>	<u>3,430,863</u>

#### 11. Earnings Per Share for the Period

This item consists of the following:

	For the Nine Months Ended September 30,	
	2017	2016
	JD	JD
Profit for the period	2,240,930	2,434,085
Number of shares	35,000,000	35,000,000
Earnings per share for the period	<u>0.064</u>	<u>0.070</u>

## 12. Balance and Transactions with Related Parties

As part of the Company's operations, the Company deals with its Board of Directors and related parties (as companies and individuals) within the conditions governing such transactions and its limits are approved by the Board of Directors, the details for balances and transactions with related parties during the year is as follows:

	Executive Management	Company's Employees	Other Related Parties **	Total
September 30, 2017	JD	JD	JD	JD
<u>Condensed Interim Consolidated Statement of Financial Position Items</u>				
Account receivable from financing activities-net *	31,218	112,040	-	143,258
Customers' investments accounts	-	-	3,000,000	3,000,000
<u>Condensed Interim Consolidated Income Statement Items for the Nine Months Ended September 30, 2017</u>				
Revenue from financing activities	1,757	12,748	-	14,505
Investment accounts owners' share from revenue	-	-	50,466	50,466
<u>December 31, 2016</u>				
<u>Consolidated Statement of Financial Position Items</u>				
Account receivable from financing activities *	20,814	54,208	7,200,000	7,275,022
Customers' investments accounts	-	-	7,944,000	7,944,000
<u>Condensed Interim Consolidated Income Statement Items for the Nine Months Ended September 30, 2016</u>				
Revenue from financing activities	1,722	6,431	20,827	28,980
Investment accounts owners' share from revenue	-	-	169,454	169,454

\* Net after deducting unearned revenue.

\*\* Other parties include companies partially owned by members and relatives of the members of the Board of Directors.

- The salaries and other remunerations of executive management amounted to JD 217,562 during the Nine months ended on September 30, 2017 (JD 212,027 during the Nine months ended on September 30, 2016)

## 13. Information on the Company's Business Segment

### 1. Financing activities

Includes following up on customers and granting financing.

### 2. Investment activities

Includes the investments in different financial instruments

The following table shows revenue allocation between these two segments:

	Financing		Investing		Total	
	JD		JD		For the Nine Months Ended September 30,	
					2017	2016
					JD	JD
Total profit	3,789,815		820,803		4,610,618	4,922,878
Investment accounts owners' share from revenue					(279,188)	(496,162)
Un-distributed revenue					(1,289,707)	(1,259,087)
Income tax expense					(800,793)	(733,544)
Profit for the Period					2,240,930	2,434,085
<u>Other Information</u>	<u>Financing</u>	<u>Investing</u>	<u>September 30,</u>	<u>December 31,</u>		
	JD	JD	2017	2016		
Assets of the sectors	48,501,753	5,584,014	54,085,767	47,982,485		
Un-distributed assets			7,993,868	15,014,790		
Total			62,079,635	62,997,275		
Liabilities of the sectors	8,796,783	-	8,796,783	9,949,904		
Un-distributed liabilities			3,616,684	3,565,484		
Total			12,413,467	13,515,388		

#### 14. Contingent Liabilities

As of the date of the condensed interim statement of financial position, the Company was contingently liable for the following:

	September 30, 2017 JD	December 31, 2016 JD
Letter of credit *	689,554	370,446
Banks letters of guarantee	658,500	332,300
	<u>1,348,054</u>	<u>702,746</u>

- \* In additions to the above, there is a credit ceiling for the benefit of the Company's customers of JD 1.5 million at Jordan Kuwait Bank and of JD 750 thousand at Al-Rajhi Bank.

#### 15. Lawsuits

There are several lawsuits raised against the Company of JD 15,890, claiming employees' rights. These lawsuits are still pending at the related Court as of September 30, 2017. In the opinion of the Company's management, no provisions for these lawsuits are required.

The Company raised several legal cases against its defaulting customers. These legal cases amounted to approximately JD 12,574,224 as of September 30, 2017 (JD 11,683,237 as of December 31, 2016).