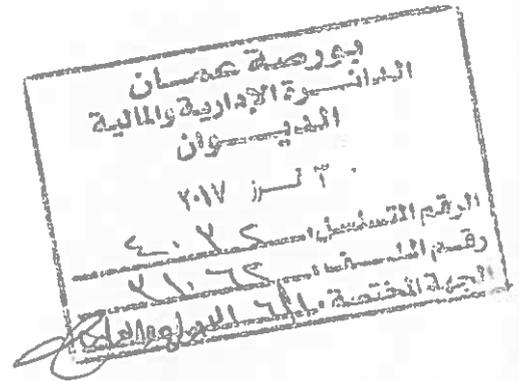




AL TAS-HEELAT التسهيلات

<p>Date:-30/7/2017 Ref : jtf1/27/6019 To: Amman Stock Exchange Subject: <u>Financial Statements 31/3/2017</u></p>	<p>التاريخ:-2017/7/30 الرقم : ت ج 6019/27/1 السادة بورصة عمان المحترمين <u>الموضوع البيانات المالية الموحده كما في 2017/6/30</u></p>
<p>Attached the Financial Statements of Jordan Trade Facilities Company for the 30/6/2017 . Arabic & English & (CD) . 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 2017/6/30 . عربي - وانجليزي و (CD) 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>



شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٧

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران 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
١٧ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
١٣٣,٨١٧	٣٤٧,٢٥٩	٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٢٨,٤٩٣	١٨٦,٠٧٨	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦,٦٥٠	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٧,٩١٨,٨٦١	٤٠,٥٩٨,٠٨٧	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٢٢٨,٥١٥	٢٦٦,٥٧٠		أرصدة مدينة أخرى
٤٩١,٤٠٠	٤٧٩,٧٠٠	٨	استثمارات عقارية - بالصافي
٥٥٦,٥٧٣	٥٥٦,٥٧٣		أراضي مستملكة لقاء ديون هالكة
٢٣٠,٨٠٨	٢٠١,٧٩٢		ممتلكات ومعدات
٤٢,٦٨٩	٨٤,١٩٤		موجودات غير ملموسة
١,٢٠٤,٠٧٤	١,٣٣١,٢٢٥		موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٤١,٠٥١,٨٨٠</u>	<u>٤٤,٠٥١,٤٧٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٧٥٢,٧٤٤	٤,٩٠٠,٢٤١	٩	بنوك دائنة
١٤,٢٩٥,١٨٩	١٥,٠٧٦,٨٨٩	١٠	قروض بنكية
٧١,٨٩٦	١٠٢,٣٠٢		دائنون
٢٤٩,٥٢٠	٢٥٩,٧٨٧		أمانات
٣٥,٨٥٤	٩٤,٥٢٥		مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٣٦,٣٧٤	٦٤,٩٨٥		مخصصات أخرى
٧٤٨,٢٩٨	٤٨٨,٥٥٣	١١	مخصص ضريبة الدخل
<u>١٩,١٨٩,٨٧٥</u>	<u>٢٠,٩٨٧,٢٨٢</u>		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	٣٥٠,٠٠٠	١٢	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٧٨,٦٥٢)	-		احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي
٢,٦٥٢,٩٥٥	٢,٥٠٨,٧٦٤		الأرباح المدورة
-	١,٢٠٢,٧٣٠		ربح الفترة
<u>٢١,٨٦٢,٠٠٥</u>	<u>٢٣,٠٦٤,١٩٦</u>		صافي حقوق المساهمين
<u>٤١,٠٥١,٨٨٠</u>	<u>٤٤,٠٥١,٤٧٨</u>		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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦		ايضاح
	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية والمراجحة والتأجير التمويلي إيرادات تشغيلية أخرى	٣,١٠١,٣٦٢	٢,٩٩٠,٣٩٣	١,٥٣٩,٤٤٦	١,٥٤٥,٨٩٠	
مجموع الإيرادات	٥٨٦,٥٢٣	٣٤٤,٣٠٨	٣٣٩,٦٧٨	٢١١,٠٨١	
رواتب وأجور ومنافع الموظفين مصاريف إدارية	٢,٦٨٧,٨٨٥	٢,٣٣٤,٧٠١	١,٨٧٩,١٢٤	١,٧٥٦,٩٧١	
إستهلاكات وإطفاءات	(٦٦٦,٦٥٩)	(٦٧٥,٦٤٨)	(٢٨٣,٥٥٤)	(٣٩٧,٥٥٠)	
المردود من (مخصص) تذيي موجودات مالية بالكلفة المطناة	(٣٥٢,٣٥١)	(٣٦٩,٥٤١)	(١٧٦,١٧٨)	(٢٠٧,٠٧٩)	
مصروف ضريبة الدخل	(٩٢,٣٢٤)	(٦٢,٠٣٣)	(٣٨,١٦٧)	(٣١,٩٨٢)	
مصاريف التمويل	(٣٤٥,٢٤٠)	(٥٨,٢٠٧)	(١٦٣,٧٠٩)	٤,٨٥٨	
مجموع المصاريف	(٧٩٤,٧٦٠)	(٥٨١,٣٠٩)	(٣٨٦,٠٦٠)	(٣٠٠,٩٦١)	
الدخل من الأنشطة التشغيلية	(٢,٥٢٠)	٢,٥٢٦	(١٤٤)	(٢,٥٥٥)	
مصرفوف مخصصات متنوعة	-	(٢٩,٥٠٠)	-	(٢٩,٥٠٠)	
إيرادات أخرى	٣,٢٠٩	(٩)	١,٨٢٨	-	
الربح للفترة قبل ضريبة الدخل	١,٤٣٧,٢٤٠	١,٥٥٩,٩٨٠	٨٣٣,١٤٠	٧٩٢,٢٥٢	
مصروف ضريبة الدخل	(٣٥٣,٠٧٤)	(٣٥٧,٢٥٠)	(٢٠٦,٠٦٠)	(١٧٢,٩٢٤)	١١
الربح للفترة	١,٠٨٤,١٦٦	١,٢٠٢,٧٣٠	٦٢٧,٠٨٠	٦١٩,٣٢٨	
بنود الدخل الشامل الأخرى:					
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٩٠٠	(٥٣٩)	٢,٢٥٠	(٨٩)	
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١,٠٨٥,٠٦٦	١,٢٠٢,١٩١	٦٢٩,٣٣٠	٦١٩,٢٣٩	
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة (دينار/ سهم)	%٦,٦	%٧,٣			١٥

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 التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

المجموع دينار	الارباح المدورة* دينار	ربح الفترة	احتياطي تقييم موجودات مالية خالصافي دينار	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي قانوني دينار	رأس المال المكتتب به والمذفوع دينار	٢٠١٧ (غير مدققة)
٢١,٨٦٢,٠٠٥	٢,٦٥٢,٩٥٥	-	(٧٨,٦٥٢)	٢٨٥,٠٠٠	٢,٥٠٢,٧٠٢	١٦,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
١,٢٠٢,٧٣٠	-	١,٢٠٢,٧٣٠	-	-	-	-	الربح للفترة
(٥٣٩)	(٧٩,١٩١)	-	٧٨,٦٥٢	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	(٦٥,٠٠٠)	-	-	٦٥,٠٠٠	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
٢٣,٠٦٤,١٩٦	٢,٥٠٨,٧٦٤	١,٢٠٢,٧٣٠	-	٣٥٠,٠٠٠	٢,٥٠٢,٧٠٢	١٦,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٢١,٣٩١,٨٤٧	٢,٧٧٢,٤٦٣	-	(٧٨,٦٥٢)	-	٢,١٩٨,٠٣٦	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٠١٦ (غير مدققة)
١,٠٨٤,١٦٦	-	١,٠٨٤,١٦٦	-	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
٩٠٠	-	-	٩٠٠	-	-	-	الربح للفترة
(١,٦٥٠,٠٠٠)	(١,٦٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للفترة
٢٠,٨٢٦,٩١٣	١,١٢٢,٤٦٣	١,٠٨٤,١٦٦	(٧٧,٧٥٢)	-	٢,١٩٨,٠٣٦	١٦,٥٠٠,٠٠٠	ارباح موزعة
							الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

* تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ موجودات ضريبية مزججة بمبلغ ١,٣٣١,٢٢٥ دينار (٢٠١٦: ٢٠١٤,٠٧٤ دينار) يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق

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

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤٣٧,٢٤٠	١,٥٥٩,٩٨٠	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات:
٩٢,٣٢٤	٦٣,٠٣٣	إستهلاكات وإطفاءات
٧٩٤,٧٦٠	٥٨١,٣٠٩	مصاريف التمويل
٣٤٥,٢٤٠	٥٨,٢٠٧	مخصص تندي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٥٢٠	(٢,٢٨٥)	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
١,٧٧٣	٩	من خلال قائمة الدخل
		خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
		التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(١,٦٦٥,٩٠٢)	(٢,٧٣٧,٤٣٣)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٤٤,٧٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٦,٢٢٩	(٣٨,٠٥٥)	أرصدة مدينة أخرى
١١١,١٠٩	٣٠,٤٠٦	دائنون
(١٦٣,٧٩٢)	١٠,٢٦٧	أمانات
٧٣,٩٨٤	٢٨,٦١١	مخصصات أخرى
١٩,١٨٦	٥٨,٦٧١	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,١٩٤,٦٧١	(٣٤٢,٥٨٠)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٧٩٤,٧٦٠)	(٥٨١,٣٠٩)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة ومصاريف التمويل
(٩٥٤,٢٦١)	(٧٤٤,١٤٦)	مصاريف التمويل المدفوعة
(٥٥٤,٣٥٠)	(١,٦٦٨,٠٣٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٤,٨٩٠)	(٦٣,٨٣٠)	شراء ممتلكات ومعدات و موجودات غير ملموسة
-	١٦,١١٠	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
		خلال قائمة الدخل الشامل
(٣٤,٨٩٠)	(٤٧,٧٢٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة
		الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢,٢٥٤,٨٠٠	٧٨١,٧٠٠	قروض بنكية
(٩٣,٦٨٢)	-	توزيع أرباح
(٧٥٠,٠٠٠)	-	اسناد قرض
١,٤١١,١١٨	٧٨١,٧٠٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٨٢١,٨٧٨	(٩٣٤,٠٥٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٩٤٨,١٠٣)	(٣,٦١٨,٩٢٧)	النقد وما في حكمه في أول الفترة
(١٢٦,٢٢٥)	(٤,٥٥٢,٩٨٢)	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		عمليات غير نقدية
١,٥٥٦,٣١٨	-	المحول من الأرباح المدورة الى امانات المساهمين
٣٩٦,٨٣٦	-	المحول من نم مدينة الى عقارات مستلمة لقاد ديون

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

(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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ تشمل الشركة وشركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م (يشار لهما بالمجموعة).

ومن أهم غايات الشركة الأم وشركتها التابعة:

- إن تنشئ وتؤسس مكاتب ووكالات ومحلات لتنفيذ غاياتها التي أسست من أجلها وفقاً للقوانين والأنظمة داخل المملكة وخارجها.
- أن تقترض من البنوك والمؤسسات المالية الأموال الضرورية لاشغالها لأمر 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 وترتهن وترهن الأموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة.
- الحصول على التمويل عن طريق طرح السندات وتقديم الضمانات اللازمة لها.
- استثمار موجودات الشركة في الودائع والسندات الحكومية بمختلف السبل والوسائل والاشكال المتاحة داخل حدود المملكة في حدود ما تسمح به الانظمة والقوانين المطبقة في المملكة.
- تمويل المركبات والدراسة الجامعية والرحلات العائلية السياحية.
- القيام بأعمال التأجير التمويلي وفق أحكام الشريعة 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 قوائمها المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك.

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ تموز 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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 والمعدة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج الحالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، كما لم يتم إجراء تخصيص على ارباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والتي يتم اجزاؤها 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 والمحاسبة 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.

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 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 ثاني 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 محل فكرة المخاطر والعائد.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - "عقود الإيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 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.

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

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

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

تمتلك الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ الشركة التابعة التالية:

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

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس 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.

(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 و لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١,٣١٢	١٧,٤٧١	نقد في الصندوق
١١٢,٥٠٥	٣٢٩,٧٨٨	حسابات جارية لدى البنوك
١٣٣,٨١٧	٣٤٧,٢٥٩	

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

النقد وما في حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧٠,٩٦٢	٣٤٧,٢٥٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
(٢٩٧,١٨٧)	(٤,٩٠٠,٢٤١)	بنوك دائنة
(١٢٦,٢٢٥)	(٤,٥٥٢,٩٨٢)	

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	داخل المملكة
٤٤,٧٠٠	-	أسهم شركات مدرجة
١٨٣,٧٩٣	١٨٦,٠٧٨	خارج المملكة
٢٢٨,٤٩٣	١٨٦,٠٧٨	أسهم شركات غير مدرجة

(٧) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	نعم تقسيط (أ)
٣١,٤٥٥,١٢٧	٣٣,٢١٧,٦١٠	نعم عقود تأجير تمويلي (ب)
٦,٢٥٣,١٥١	٧,١٩٩,٠٤٧	قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية
٢١٠,٥٨٣	١٨١,٤٣٠	
٣٧,٩١٨,٨٦١	٤٠,٥٩٨,٠٨٧	

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

(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 حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٣٣٠,٦٧٩	٤,٤٨٢,٨٥٦	مستحقة ومتأخرة السداد
١٥,٥٧٤,١٤٣	١٥,٤٤٣,٤٩٥	تستحق خلال أقل من عام
٢٣,٩٨٥,٤٩١	٢٥,٤٦٦,٦٩٦	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٤٣,٨٩٠,٣١٣	٤٥,٣٩٣,٠٤٧	
(٤,٧٨٢,٩١٦)	(٤,٨١٨,٥٥٠)	ينزل: مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد
(٧,٦٥٢,٢٧٠)	(٦,٩٥٤,١١٨)	ينزل: إيرادات تمويل مؤجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد
-	(٤٠٢,٧٦٩)	ينزل: إيرادات تمويل معلقة ضمن أقساط مستحقة
٣١,٤٥٥,١٢٧	٣٣,٢١٧,٦١٠	

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٦٣٤,٦٦٣	٢,٢٥٥,٨٦٣	عقارات
٥,٧٨٣,٩٦٢	٧,٥٧٩,٧٥٩	شركات
٣٥,٤٧١,٦٨٨	٣٥,٥٥٧,٤٢٥	قروض وكمبيالات
٤٣,٨٩٠,٣١٣	٤٥,٣٩٣,٠٤٧	اجمالي ذمم التقسيط
(٤,٧٨٢,٩١٦)	(٤,٨١٨,٥٥٠)	مخصص التدني في عقود التسهيلات
(٧,٦٥٢,٢٧٠)	(٦,٩٥٤,١١٨)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
-	(٤٠٢,٧٦٩)	إيرادات تمويل معلقة
٣١,٤٥٥,١٢٧	٣٣,٢١٧,٦١٠	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٠٩٥,٩٦٦	٤,٧٨٢,٩١٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٤٥,٢١٨	٣٥,٦٣٤	المضاف خلال الفترة / السنة
(١٥٨,٢٦٨)	-	شطب ديون خلال الفترة / السنة*
٤,٧٨٢,٩١٦	٤,٨١٨,٥٥٠	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 حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٠٦٧,٨٨١	٣,٥٩٩,٦٠٥	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق خلال أقل من عام
٣,١٨٥,٢٧٠	٣,٥٩٩,٤٤٢	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق خلال أكثر من عام
٦,٢٥٣,١٥١	٧,١٩٩,٠٤٧	

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 حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥,٥٠٥,٣٠٣	٥,٨٤٧,٨٠٣	عقارات
٢,٥٥٤,٧٧٣	٣,٣٣٤,٧٨٢	مركبات
٨,٠٦٠,٠٧٦	٩,١٨٢,٥٨٥	اجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(١,٥٧٢,٨٦٦)	(١,٦٨٧,٥٨٣)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(٢٣٤,٠٥٩)	(٢٥٦,٦٣٢)	مخصص التدني في عقود التأجير التمويلي
-	(٣٩,٣٢٣)	إيرادات تمويل معلقة
٦,٢٥٣,١٥١	٧,١٩٩,٠٤٧	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٨٢٣,١٥٩	٤,٥٢٩,٨٠١	تستحق خلال أقل من عام
٣,٥٧٤,٦٢٦	٤,٠٤٣,٠٢٥	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٦٦٢,٢٩٠	٦٠٩,٧٥٩	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٨,٠٦٠,٠٧٥	٩,١٨٢,٥٨٥	
(٢٣٤,٠٥٩)	(٢٥٦,٦٣٢)	مخصص تدني ذمم عقود تأجير تمويلي*
(١,٥٧٢,٨٦٥)	(١,٦٨٧,٥٨٣)	إيرادات تمويل مؤجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد
-	(٣٩,٣٢٣)	إيرادات تمويل معلقة ضمن أقساط مستحقة
٦,٢٥٣,١٥١	٧,١٩٩,٠٤٧	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١٣,١٣٠	٢٣٤,٠٥٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٠,٩٢٩	٢٢,٥٧٣	المضاف خلال الفترة/ السنة
٢٣٤,٠٥٩	٢٥٦,٦٣٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

** إن جزءاً من ضمانات ذمم التسييط وعقود التأجير التمويلي وقيمتها ٨,٢٥٦,٩٦٤ دينار (كمبيالات) كما في ٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠	مباني مقامة على اراضي*
(٩٣,٦٠٠)	(١٠٥,٣٠٠)	الاستهلاك المتراكم
٤٩١,٤٠٠	٤٧٩,٧٠٠	

* يمثل هذا البند تخصيص ٢٤ وحدة سكنية من مشروع مدينة المجد السكنية لصالح الشركة وذلك بناءً على الاتفاق المبرم مع المطور شركة تعميم العقارية الدولية، علماً بأن الشركة 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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ٥,٧٥٪ - 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 حزيران ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨,٦٦٨,٠٠٥	٦,٥٥٦,٥٢٣
٥,٦٢٧,١٨٤	٨,٥٢٠,٣٦٦
١٤,٢٩٥,١٨٩	١٥,٠٧٦,٨٨٩

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

حصلت الشركة على قروض من بنوك محلية بسقوف بلغ مجموعها ١٩,١٢٩,٢٢٧ دينار، وقد بلغ الجزء المستغل من هذه التسهيلات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مبلغ ١٥,٠٧٦,٨٨٩ دينار (٢٠١٦: ١٤,٢٩٥,١٨٩ دينار).

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

يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض أعلاه من ٥,٥٪ إلى ٦,٧٥٪ (٢٠١٦: ٥,٣٪ إلى ٨,٢٥٪).

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

(١١) ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٦٠,٧٤٤	٧٤٨,٢٩٨	الرصيد في أول كانون الثاني
(١,١٠٣,٣٣٠)	(٧٤٤,١٤٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩٤٤,٠٧٠	٤٨٤,٤٠١	الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة/ للسنة
١٤٦,٨١٤	-	الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة
٧٤٨,٢٩٨	٤٨٨,٥٥٣	

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٣٥,٩٣٢	٤٨٤,٤٠١	ضريبة الدخل المستحقة
(٨٢,٨٥٨)	(١٢٧,١٥١)	الموجودات الضريبية المؤجلة
٣٥٣,٠٧٤	٣٥٧,٢٥٠	

- 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، وتم تمييز القرار من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ومن قبل الشركة ومازالت القضية منظورة لدى محكمة التمييز.
- 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 العينات.
- 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 التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى نهاية عام ٢٠١٤ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

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

(١٢) احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يتم احتساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة لئتم التقييط وئتم التأجير التمويل للعملاء وبالنسبة المحددة من قبل البنك المركزي الأردني وهي ١٪ من النعم العاملة.

(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 والادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا	الشركة التابعة	الشركة الام
دينار	دينار				
٢,٧٩٧,٠١٧	٢,١١٧,٨١٨	٤٩,٨٦٠	٤٤,٨٨٨	٢,٠٢٣,٠٧٠	-
٣,١١٦,١٨٠	٢,٥٤٦,٨٢٠	-	-	-	٢,٥٤٧,٢٢٧
٦٠,٢٦٢	٢٦٩,٢٩٧	-	-	-	٢٦٩,٢٩٧
					موجودات مالية بالكلفة المطفاه
					قروض
					حسابات جارية وتأمينات نقدية

٢-١٣ قائمة الدخل الشاملة المرحلية الموحدة المختصرة

الرصيد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		الجهة ذات العلاقة			
٢٠١٦	٢٠١٧	الموظفين وأقربائهم وأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم	أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا	الشركة التابعة	الشركة الام
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٣٥٧	١٢٢,٧٥٧	٤,٤٣٩	١,٧٥٩	١١٦,٥٥٩	-
-	٧٧,٣٧٧	-	-	-	٧٧,٣٧٧
					ايرادات التقييط
					مصاريف تمويل قروض

بلغ رصيد الكفالات مع الشركة الأم كما في ٣٠ حزيران 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 ٢٧٧,٩٦٥ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ما مجموعه ١٨٣,٦٤٦ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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.

المجموع دينار	المستوى ٣ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ١ دينار	
				(غير مدققة)
				٣٠ حزيران ٢٠١٧
١٨٦,٠٧٨	١٨٦,٠٧٨	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
<u>١٨٦,٠٧٨</u>	<u>١٨٦,٠٧٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
				(مدققة)
				٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٢٨,٤٩٣	١٨٣,٧٩٣	-	٤٤,٧٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦,٦٥٠	-	-	١٦,٦٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
<u>٢٤٥,١٤٣</u>	<u>١٨٣,٧٩٣</u>	<u>-</u>	<u>٦١,٣٥٠</u>	

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

(١٥) حصة السهم من ربح الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣١ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٠٨٤,١٦٦	١,٢٠٢,٧٣٠
سهم	سهم
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠,٠٦٦	٠,٠٧٣

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 حزيران ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨٦,٠٠٠	١٣١,٠٠٠
كفالات بنكية	
	ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:
٤,٤٠٠	١,٤٠٠
تأمينات نقدية	

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

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

30 JUNE 2017

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

INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (UNAUDITED)

30 JUNE 2017

CONTENTS	<u>PAGE</u>
REVIEW REPORT OVER THE INTERIM CONDENSED 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 CHAIRMAN AND BOARD OF DIRECTORS 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 June 2017 and the related interim condensed consolidated statements of comprehensive income, changes in equity and cash flows for the six months period then ended. Management is responsible for the preparation and presentation of this condensed interim 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 condensed consolidated interim financial Statements are not properly prepared, in all material respects, in accordance with IAS (34).

Other Matter

The Interim Condensed Consolidated financial statement for the period ended 30 June 2016 was reviewed by another auditor and an unqualified conclusion was issued about them on 25 July 2016.

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

Osama Masouf
License No. (718)

Amman, Jordan
23 July 2017

**JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS OF 30 JUNE 2017**

	<u>Note</u>	30 June 2017 JD (Unaudited)	31 December 2016 JD (Audited)
ASSETS			
Cash on hand and at banks	5	347,259	133,817
Financial assets at fair value through statement of income	6	186,078	228,493
Financial assets at fair value through statement of comprehensive income		-	16,650
Financial assets at amortized cost	7	40,598,087	37,918,861
Other debit balances		266,570	228,515
Investment properties - Net	8	479,700	491,400
Land plots seized against non-performing loans		556,573	556,573
Property and equipment		201,792	230,808
Intangible assets		84,194	42,689
Deferred tax assets		1,331,225	1,204,074
TOTAL ASSETS		<u>44,051,478</u>	<u>41,051,880</u>
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
LIABILITIES			
Overdrafts	9	4,900,241	3,752,744
Loans	10	15,076,889	14,295,189
Payables		102,302	71,896
Deposits		259,787	249,520
Un-paid accrued expenses		94,525	35,854
Other provisions		64,985	36,374
Income tax provisions	11	488,553	748,298
TOTAL LIABILITIES		<u>20,987,282</u>	<u>19,189,875</u>
SHAREHOLDERS' EQUITY			
Authorized and paid-in capital		16,500,000	16,500,000
Statutory reserve		2,502,702	2,502,702
General banking risk reserve		350,000	285,000
Fair value reserve – net		-	(78,652)
Retained earnings		2,508,764	2,652,955
Profit for the period		1,202,730	-
NET SHAREHOLDERS' EQUITY		<u>23,064,196</u>	<u>21,862,005</u>
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		<u>44,051,478</u>	<u>41,051,880</u>

Notes from 1 to 16 are 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
FFOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2017**

	For the Three-Month ended 30 June		For the Six-Month ended 30 June	
	2017 JD (Unaudited)	2016 JD (Unaudited)	2017 JD (Unaudited)	2016 JD (Unaudited)
Revenues and commissions from conventional Murabaha and finance leases	1,545,890	1,539,446	2,990,393	3,101,362
Other operating revenues	211,081	339,678	344,308	586,523
Total revenues	1,756,971	1,879,124	3,334,701	3,687,885
Salaries, wages and employees' benefits	(397,550)	(283,554)	(675,648)	(666,659)
Administrative Expenses	(207,079)	(176,178)	(369,541)	(352,351)
Depreciation and amortization	(31,982)	(38,167)	(63,033)	(92,324)
Reverse of impairment (Impairment losses) on financial assets at amortised cost	4,858	(163,709)	(58,207)	(345,240)
Finance expenses	(300,961)	(386,060)	(581,309)	(794,760)
Total expenses	(932,714)	(1,047,668)	(1,747,738)	(2,251,334)
Income from operating activities				
(Loss) gain from valuation of financial assets at fair value through statement of income	(2,505)	(144)	2,526	(2,520)
Other Provisions Expense	(29,500)	-	(29,500)	-
Other income	-	1,828	(9)	3,209
Profit for the period before income tax	792,252	833,140	1,559,980	1,437,240
Income tax expense	(172,924)	(206,060)	(357,250)	(353,074)
Profit for the period	619,328	627,080	1,202,730	1,084,166
	11			
Other comprehensive income:				
Net change in the fair value of financial assets at fair value through statement of comprehensive income	(89)	2,250	(539)	900
Total comprehensive income for the period	619,239	629,330	1,202,191	1,085,066
Earnings per share for the period (JD/Share)			7.3%	6.6%
	15			

Notes from 1 to 16 are 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 SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2017**

	Authorized and paid-in capital	Statutory Reserve	General Banking risk reserve	Net Fair Value Reserve	Profit for the period	Retained Earnings*	Total
	JD	JD	JD		JD	JD	JD
2017							
(Unaudited)							
Balance as at 1 January 2017	16,500,000	2,502,702	285,000	(78,652)	-	2,652,955	21,862,005
Profit for the period	-	-	-	-	1,202,730	-	1,202,730
Loss on sales of financial assets at fair value through statement of comprehensive income	-	-	-	78,652	-	(79,191)	(539)
Transfer to general banking risk reserve	-	-	65,000	-	-	(65,000)	-
Balance as at 30 June 2017	<u>16,500,000</u>	<u>2,502,702</u>	<u>350,000</u>	<u>-</u>	<u>1,202,730</u>	<u>2,508,764</u>	<u>23,064,196</u>
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 period	-	-	-	-	1,084,166	-	1,084,166
Change in fair value for the period	-	-	-	900	-	-	900
Dividends paid	-	-	-	-	-	(1,650,000)	(1,650,000)
Balance as at 30 June 2016	<u>16,500,000</u>	<u>2,198,036</u>	<u>-</u>	<u>(77,752)</u>	<u>1,084,166</u>	<u>1,122,463</u>	<u>20,826,913</u>

* Included in retained earnings an amount of JD (1,331,225) as of 30 June 2017 (2016: 1,204,074) restricted by the instructions of Jordan Security Commission for deferred tax assets.

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 TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2017

	Note	2017	2016
		JD	JD
		(Unaudited)	(Unaudited)
Operating activities			
Profit for the period before tax		1,559,980	1,437,240
Adjustments for:			
Depreciation and amortization		63,033	92,324
Finance Expenses		581,309	794,760
Impairment losses on financial assets at amortized cost		58,207	345,240
(Gain) loss on valuation financial assets at fair value through income statement		(2,285)	2,520
Gain on sale of property and equipment		9	1,773
Changes in working capital:			
Financial assets at amortized cost		(2,737,433)	(1,665,902)
Financial assets at fair value through statement of income		44,700	-
Other debit balances		(38,055)	146,229
Payables		30,406	111,109
Deposits		10,267	(163,792)
Other provisions		28,611	73,984
Accrued expenses		58,671	19,186
Cash flows (used in) from operating activities before income tax and finance expenses		(342,580)	1,194,671
Finance expense paid		(581,309)	(794,760)
Income tax paid		(744,146)	(954,261)
Net cash used in operating activities		(1,668,035)	(554,350)
Investing activities			
Purchases of property and equipment		(63,830)	(34,890)
Proceeds from the sale of financial assets at fair value through statement of comprehensive income		16,110	-
Net cash used in investing activities		(47,720)	(34,890)
Financing activities			
Loans		781,700	2,254,800
Paid dividends		-	(93,682)
Bonds		-	(750,000)
Net cash generated from financing activities		781,700	1,411,118
Net change in cash and cash equivalents		(934,055)	821,878
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	(4,552,982)	(126,225)
Non-Monetary Activities:			
Transferred from retained earnings to shareholder's deposits		-	1,556,318
Transferred from accounts receivable to seized against non-performing loans		-	396,836

**JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2017**

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)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2017**

(1) GENERAL INFORMATION

Jordan Trade Facilities Company was incorporated in accordance with Companies Law no. (13) for the year 1964 as Public Shareholding Company, under no. (179) on March 13, 1983 with a paid up capital of JD 16,500,000 which, as of the date of the consolidated financial statements, has a par value of JD 1 per share. The Company's Head office is located in Al – Shmeisani, Amman – Jordan. The Company and its subsidiary are collectively referred to as "the Group".

The interim condensed consolidated financial statements for the period ending 30 June 2017 includes Jordan Trade Facilitates and its subsidiary Jordan Facilities for Finance Leasing. The Company and its subsidiary are collectively referred to as "the Group".

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

- To establish offices and agencies to implement its objectives, which was established for in accordance with laws and regulations inside and outside the Kingdom.
- To borrow from banks and financial institutions the necessary funds for its operations, and to pledge their property as collateral.
- Financing long term and consumable commodities.
- Selling and marketing credit cards and prepaid cards.
- Real-estate financing.
- Trading in different commodities, on cash or installment basis.
- Engaging in commercial brokerage, sale and purchase dealings, finance leasing, and financial services.
- Possessing land for the purpose of constructing buildings and residential apartments to be sold directly or through finance leasing.
- Owning lands for rehabilitation, development, splitting, dividing and selling them either directly and/or indirectly through capital leases.
- Owning and managing tourist projects, vehicles and university studies.
- Financial leasing in accordance with the provisions of Islamic Sharia law.
- Granting all kinds of loans in accordance with the provisions of Islamic Sharia law.

The Company shares are listed on the Amman Stock Exchange.

The company belongs to Invest Bank group, were its financial statement will be consolidated with the bank consolidated financial statements.

The Interim Condensed consolidated financial statements were approved by the Board of Directors on the 18 July 2017.

**JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2017**

(2) SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Following are the significant accounting policies used by the Group in the preparation of these interim condensed consolidated financial statements.

2.1 Basis of preparation

The interim condensed consolidated financial statements for the period ending 30 June 2017 for the Group have been prepared in accordance with International Accounting Standards No. (34) ("interim financial reporting").

The reporting currency of these interim condensed consolidated financial statements is the Jordanian Dinar Which is the functional currency of the Group.

The interim condensed consolidated financial statements are prepared under the historical cost convention, except for financial assets at fair value through profit or loss, financial assets at fair value through other comprehensive income that have been measured 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 disclosures required in the annual financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards and should be read in conjunction with the consolidated financial statements of the Group prepared in accordance with International Financial reporting Standards for the year ended 31 December 2016

Furthermore, the results of operations for the three months ended 30 June 2017 do not necessarily reflect the expected results for the year ending 31 December 2017. There was no appropriation of the profit of the six months ended on 30 June 2017 which is usually performed at year end.

2.2 Changes in accounting policies and disclosures

The accounting policies agree with those used in preparing the consolidated financial statements for year ending 31 December 2016.

(a) The Group applied the following standards and amendments for their annual reporting period commencing 1 January 2017, these standards do not apply significant effect on the Group's interim condensed consolidated financial statements as of 30 June 2017:

- Amendments to IAS 12 - 'Income tax' which explains measurement and accounting for deferred tax assets.
- Amendments to IAS 7, 'Statement of cash flows'. The amendment requires additional disclosures about changes in liabilities arising from financing activities. The standard is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2017 and early adoption is permitted.

**JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2017**

(b) New standards and interpretations not yet adopted for the period commencing 1 January 2017, and had not been early adopted by the Group:

- IFRS 9, 'Financial instruments', addresses the classification, measurement and recognition of financial assets and financial liabilities. The complete version of IFRS 9 was issued in July 2014. The standard is effective for accounting periods beginning on or after 1 January 2018. Early adoption is permitted.
- IFRS 15, 'Revenue from contracts with customers' deals with revenue recognition and establishes principles for reporting useful statements to users of financial statements about the nature, amount, timing and uncertainty of revenue and cash flows arising from an entity's contracts with customers. The standard is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2018 and earlier application is permitted.
- IFRS 16, 'Leases' which will replace IAS 17 'Leases'. The standard requires the lessee to book future lease commitments for all lease contracts including "rights to use assets". The standard is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2019 and Early adoption is permitted if IFRS 15 is also adopted.

There are no other standards or amendments that are effective and have material impact on the financial statements of the bank.

(3) BASIS OF CONSOLIDATION

The consolidated financial statements contain the financial statements of Jordan Trade Facilities the (Parent company), and its subsidiary, which is subject to its control. Control occurs when the parent company has the ability to control the financial and operating policies of the subsidiary to obtain benefits from its activities. Any Intra – group balances, transactions, revenues and expenses are eliminated in preparing the consolidated financial statements.

The the following are the details of its subsidiary as of March 31, 2017:

<u>Company Name</u>	<u>Authorized Capital</u>	<u>Paid-up Capital</u>	<u>Acquisition Percentage</u>	<u>Nature of Operation Activity</u>	<u>Country</u>	<u>Date of Acquisition</u>
	JD	JD	%			
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 are prepared using the same accounting policies adopted by the company. Changes are made to the accounting policies of the subsidiary, when necessary, to align them with accounting policies adopted by the company.

The subsidiary's financial statement is consolidated in the consolidated income statement from the date of acquisition which is date of transfer of the controlling over the subsidiary. When the company lose the control over the subsidiary it will not be consolidated.

**JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 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 ON HAND AND AT BANKS

	<u>30 June 2017</u>	<u>31 December 2016</u>
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Cash on hand	17,471	21,312
Cash at banks – current accounts	<u>329,788</u>	<u>112,505</u>
	<u>347,259</u>	<u>133,817</u>

For the purpose of the statement of cash flows, cash and cash equivalents consist of:

	<u>30 June 2017</u>	<u>30 June 2016</u>
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash on hand and at banks	347,259	170,962
Bank overdraft	<u>(4,900,241)</u>	<u>(297,187)</u>
	<u>(4,552,982)</u>	<u>(126,225)</u>

**JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2017**

(6) FINANCIAL ASSETS MEASURED AT FAIR VALUE THROUGH INCOME STATEMENT

	30 June 2017	31 December 2016
	JD	JD
	(Unaudited)	(audited)
Inside the Kingdom		
Shares of listed companies	-	44,700
Outside the kingdom		
Shares of unlisted companies	186,078	183,793
	<u>186,078</u>	<u>228,493</u>

(7) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

Financial assets at amortized cost contains the following items:

	30 June 2017	31 December 2016
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Installments receivable (A)	33,217,610	31,455,127
Finance lease contracts receivable (B)	7,199,047	6,253,151
Customers loans- credit cards	181,430	210,583
	<u>40,598,087</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 principle in addition to the Murabaha amount. Installment receivable balances as of December 31 were as follows:

	30 June 2017	31 December 2016
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Due and past due installments receivable	4,482,856	4,330,679
Mature within less than a year	15,443,495	15,574,143
Mature within more than a year and less than five years	25,466,696	23,985,491
	<u>45,393,047</u>	<u>43,890,313</u>
Less: Provision for impairment on the overdue installments receivable	(4,818,550)	(4,782,916)
Less: Deferred revenue related to unmeasured installments	(6,954,118)	(7,652,270)
Finance revenue in suspense within accrued installment	(402,769)	-
	<u>33,217,610</u>	<u>31,455,127</u>

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2017

The sectorial distribution of installment receivables is as follows:

	30 June 2017	31 December 2016
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Real Estate	2,255,863	2,634,663
Corporate	7,579,759	5,783,962
Loans and discounted bills	35,557,425	35,471,688
Total installments receivable	<u>45,393,047</u>	<u>43,890,313</u>
Deferred revenue related to unmeasured installments	(4,818,550)	(4,782,916)
Provision for impairment on the overdue installments receivable	(6,954,118)	(7,652,270)
Finance revenue in suspense	(402,769)	-
Net investment in installments receivable	<u>33,217,610</u>	<u>31,455,127</u>

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

	30 June 2017	31 December 2016
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period / year	4,782,916	4,095,966
Addition during the period/year	35,634	845,218
Loans written off during the period/year *	-	(158,268)
Balance at the end of the year	<u>4,818,550</u>	<u>4,782,916</u>

* The Company did not write off any amounts during 2017 compared with JD 158,268 were written off according to the executive management decision during the year 2016.

(B) Finance lease contract receivables

	30 June 2017	31 December 2016
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Finance lease contracts receivable – mature within a year	3,599,605	3,067,881
Finance lease contracts receivables – mature after more than a year	3,599,442	3,185,270
	<u>7,199,047</u>	<u>6,253,151</u>

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2017

The Company is leasing out real estate with an average term period of 5 years.

	30 June 2017	31 December 2016
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Real Estate	5,847,803	5,505,303
Vehicles	3,334,782	2,554,773
Total investment in finance lease contracts	9,182,585	8,060,076
Deferred revenue related to finance lease contracts	(1,687,583)	(1,572,866)
Provision for impairment on the overdue finance lease contracts	(256,632)	(234,059)
Finance revenue in suspense	(39,323)	-
Net investment in finance lease contracts	7,199,047	6,253,151

The following table shows the maturity periods of finance lease contracts receivables:

	30 June 2017	31 December 2016
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Mature during less than a year	4,529,801	3,823,159
Mature during more than a year and less than five year	4,043,025	3,574,626
Mature during more than five year	609,759	662,290
	9,182,585	8,060,075
Less: Impairment provision of finance lease contract*	(256,632)	(234,059)
Deferred revenue	(1,687,583)	(1,572,865)
Finance revenue in suspense within accrued installments	(39,323)	-
	7,199,047	6,253,151

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

	30 June 2017	31 December 2016
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period / year	234,059	213,130
Addition during the period/ year	22,573	20,929
Balance at the end of the period / year	256,632	234,059

** Part of the collaterals of the due instalments and finance lease contract related to Jordan Trade Facilities Company with an amount of JD 8,256,964 (promissory notes) as of 30 June 2017 (2016:JD 17,937,500) (Cheques and promissory notes), were deposited as collaterals against the loans and overdraft of the company.

**JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2017**

(8) INVESTMENT PROPERTIES

	<u>30 June 2017</u>	<u>31 December 2016</u>
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Buildings*	585,000	585,000
Accumulated Depreciation	<u>(105,300)</u>	<u>(93,600)</u>
	<u>479,700</u>	<u>491,400</u>

- * This item represents payments on acquiring investment property based on the agreements signed between the Company and Tameer International Company during 2009, by which 24 residential units in Al-Majd City Housing Project has been allocated to the Company. The fair value of the investment property as assessed by an independent expert on 8 January 2017 was JD 591,010.

(9) DUE TO BANKS

The facilities granted to the Company in the form of an overdraft have been secured by endorsed bills, bearing an interest rate ranging between 5,75% - 8,25%. The main purpose of these facilities is to finance the Group's activities within a year.

(10) LOANS

	<u>30 June 2017</u>	<u>31 December 2016</u>
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Bank loans due within a year	6,556,523	8,668,005
Bank loans due after a year	<u>8,520,366</u>	<u>5,627,184</u>
	<u>15,076,889</u>	<u>14,295,189</u>

The Company was granted credit facilities from local banks with total ceiling of JD 19,129,227, the utilised amount of these facilities as of 30 June 2017 amounted to JD 15,076,889 (2016: JD 14,295,189)

These loans are in Jordanian dinars and are secured against endorsed bills with a percentage of 120% - 130% of the utilized loans balances and comfort letter.

These loans bear interest rates between 5.5% - 6,75%. (2016 : 5.3% - 8.25%)

**JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2017**

(11) INCOME TAX

A. Income tax provisions

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

	30 June 2017	31 December 2016
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at 1 January	748,298	760,744
Income Tax paid	(744,146)	(1,103,330)
Income tax due on current period/year profits	484,401	944,070
Income tax due on prior years	-	146,814
Balance at the end of the period/year	488,553	748,298

B. Income tax expense presented in the consolidated interim statement of comprehensive income consists of the following:

	30 June 2017	30 June 2016
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Income Tax due	484,401	435,932
Deferred tax assets	(127,151)	(82,858)
	357,250	353,074

-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 specialised courts in 2009 demanding a refund of JD 419,000. This decision and the case is now before the Court of Cassation. The company also filed a case with the specialised courts regarding the tax imposed for 2010. The court of first instance decision was issued 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 recognised by the Income and Sales Tax Department and by the Company and the case is still pending before the Court of Cassation.

- A final clearance was made with the Income and Sales Tax Department for the years 2012, 2013 and 2014 were the income tax declaration for 2014 was approved within the sampling system.

- The Company submitted the 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 subsidiary (Commercial 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 report for 2015 and 2016 was also submitted by the Income and Sales Tax Department. Date of preparation of these financial statements.

- 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 June 30, 2017.

**JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2017**

(12) General banking risk reserve

This item represents the general banking risks reserve according to the Central Bank of Jordan's instructions, which represent 1% of performing installments.

(13) BALANCES AND TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES

(13-1) Interim Condensed Consolidated Statement of Financial Position:

	Related Parties				Balance as at	
	Parent company	Subsidiaries	Board of directors and executive management	Employees and their relatives and executive management and their relatives	30 June 2017 (Unaudited)	31 December 2016 (audited)
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial Assets at amortized costs	-	2,023,070	44,888	49,860	2,117,818	2,797,017
Loans	2,547,227	-	-	-	2,546,820	3,116,180
Current accounts and cash deposit	269,297	-	-	-	269,297	60,262

(13-2) Interim Condensed Consolidated Statement of Income:

	Related Parties				Balance for the six months ended 30 June	
	Parent company	Subsidiaries	Board of directors and executive management	Employees and their relatives and executive management and their relatives	2017 (Unaudited)	2016 (Unaudited)
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Installment revenue	-	116,559	1,759	4,439	122,757	16,357
Finance expenses-Loans	77,377	-	-	-	77,377	-

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

Balances and transactions with the subsidiary were eliminated in the consolidated financial statements and appear for clarification only

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

Salaries and remunerations short term paid to the Group's higher executive management amounted to JD 277,965 for the period ended 30 June 2017 against JD 183,646 for the period ended 30 June 2016.

**JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2017**

(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 JD	Level 2 JD	Level 3 JD	Total JD
(Unaudited)				
30 June 2017				
Financial Assets measured at Fair Value through profit or loss	-	-	186,078	186,078
Financial Assets measured at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>186,078</u>	<u>186,078</u>
(Audited)				
31 December 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>

(15) EARNINGS PER SHARE

	Six Months for the period ended 30 June	
	2017 JD (Unaudited)	2016 JD (Unaudited)
Profit for the period	<u>1,202,730</u> Share	<u>1,084,166</u> Share
The weighted average outstanding shares	16,500,000	16,500,000
	<u>JD/Share</u>	<u>JD/Share</u>
Basic and diluted earnings per share for the period (JD/Share)	<u>0.073</u>	<u>0.066</u>

**JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2017**

(16) CONTINGENT LIABILITIES

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

	<u>30 June 2017</u> JD	<u>31 December</u> <u>2016</u> JD
Bank Guarantees	<u>131,000</u>	<u>86,000</u>
Cash margin was as follows:		
Cash margin	<u>1,400</u>	<u>4,400</u>