



AL TAS-HEELAT
التسهيلات

Date: 28/10/2020	التاريخ: 2020/10/28
Ref: jtf1/27/1708	الرقم : ت ج 1/27/ 1708
To: Amman Securities Commission	السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين
Subject: Financial Statements 30/9/2020	الموضوع البيانات المالية الموحده كما هي في 2020/9/30
Attached the Financial Statements of Jordan Trade Facilities Company for the 30/9/2020 .	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية الموحدة لشركة التسهيلات التجارية الاردنية كما في 2020/9/30 .
Arabic & English	عربي - وانجليزي
Kindly accept our high appreciation and respect	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...
Jordan Trade Facilities Company Ziad Husain Saleh Administration Manager	شركة التسهيلات التجارية الاردنية زياد حسين صالح المدير الاداري

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٨ ٢٠٢٠

3934

31062

00216

الشمس - انى - شارع عبد الحميد شرف

عمارة رقم ٥٢ - ص.ب ٩٤١٤٩٣ عمان ١١١٩٤ الأردن

هاتف: +٩٦٢ ٦ ٥٦٧١٧٢٠ - +٩٦٢ ٦ ٥٦٧١٧٢١ - فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥٦٧٢٢٥٥

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
(غير مدققة)
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٠

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٠

صفحة	
١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
٦ - ١٨	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة القواسمي وشركاه

عمان - الأردن

الشميساني، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨

هاتف ٥٦٥٠٠٧٠٠ (٦) ٩٦٢ + فاكس ٥٦٨ ٨٥٩٨ (٦) ٩٦٢ +

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

السادة رئيس واعضاء مجلس ادارة شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية - شركة مساهمة العامة - ("الشركة") وشركتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وكل من قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" المعدل وفقاً لتعليمات البنك المركزي. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة القوائم المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". إن مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة تتضمن القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ "إعداد التقارير المالية المرحلية" المعدل وفقاً لتعليمات البنك المركزي.

أمر آخر

إن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والتي تظهر لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها ومراجعتها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقرير غير متحفظ واستنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٠ و ٣١ تشرين الأول ٢٠١٩ على التوالي.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي

إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ تشرين الأول ٢٠٢٠

KPMG

شركة القواسمي وشركاه

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) دينار	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) دينار	إيضاح	
الموجودات			
٤٤٥,٠٧٠	٤٠٦,١٩١	٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٢١١,٧٧٥	٢١١,١١٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٥,٧٢٨,١٧٠	٥٠,٤٥٦,٩٤٠	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦١,٧٨١	٢٨٧,٤٩٦		أرصدة مدينة أخرى
٨٦٩,٦٢٦	٧٥٧,٢٠٧		حق استخدام أصول مستأجرة
٤٢١,٢٠٠	٤٠٣,٦٥٠	٨	استثمارات عقارية - بالصافي
٣,٩٤٨,١٨٦	٣,٥٤١,٧٠٤		موجودات مستلمة لقاء ديون مستحقة
٢٦٦,٤٤٧	٢٠٩,٦٣٣		ممتلكات ومعدات
٧٤,٥٠٨	٤٩,٨٢٣		موجودات غير ملموسة
١,٩٤٩,١١٣	٢,١٢١,٠٥٣		موجودات ضريبية مؤجلة
٥٤,٠٧٥,٨٧٦	٥٨,٤٤٤,٨١٦		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٤,٥٩٢,٣٧٥	٥,٥٢٩,٢٦٢	٩	بنوك دائنة
١٣,٠٨٢,٢١٦	١٨,٠٢٧,٠٩٤	١٠	قروض
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١١	أسناد قرض
٨٢٩,٥٢٧	٦٨٩,٤٦٦		التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
٨٣٣,٧٢١	٧٢٠,٧٦٣		مطلوبات أخرى
٢٩١,١٠٤	٣٤٨,٠٨٥		مخصصات أخرى
١,٢٠٠,١٢٢	٧٧٤,٢٤٤	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٢٣,٨٢٩,٠٦٥	٢٦,٠٨٨,٩١٤		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣,٧٠٧,٩٤٠	٣,٧٠٧,٩٤٠		احتياطي قانوني
١٦,٦١١	١٥,٩٥٥		احتياطي تقييم الموجودات المالية
١٠,٠٢٢,٢٦٠	١٠,٠٢٢,٢٦٠		الأرباح المدورة
-	٢,١٠٩,٧٤٧		ربح الفترة
٣٠,٢٤٦,٨١١	٣٢,٣٥٥,٩٠٢		مجموع حقوق المساهمين
٥٤,٠٧٥,٨٧٦	٥٨,٤٤٤,٨١٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة المدير العام المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها
ومع تقرير المراجعة المرفق

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشل
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول

الإيضاح	للتالثية أشهر المنتهية في ٢٠٢٠	دينار	(غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠	دينار	(غير مدققة)
إيرادات و صولات من التمويلات التجارية و المراجعة و التأخير التمويلي	١٩٥,٦١٤	١,٨٣٦,٢٣٨	٢,٠٣١,٨٥٢	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥
إيرادات تشغيلية أخرى	١٩٥,٦١٤	١,٨٣٦,٢٣٨	٢,٠٣١,٨٥٢	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥
مجموع الإيرادات	١٩٥,٦١٤	١,٨٣٦,٢٣٨	٢,٠٣١,٨٥٢	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥
رواتب وأجور ومبالغ الموظفين	١٩٥,٦١٤	١,٨٣٦,٢٣٨	٢,٠٣١,٨٥٢	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥
مصاريف إدارية	١٩٥,٦١٤	١,٨٣٦,٢٣٨	٢,٠٣١,٨٥٢	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥
استهلاكات وإطفاءات	١٩٥,٦١٤	١,٨٣٦,٢٣٨	٢,٠٣١,٨٥٢	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥
المسترد من (أعباء) مخصص خسائر إتمانية متوقّعة للموجودات المالية بالكلفة المضافة	١٩٥,٦١٤	١,٨٣٦,٢٣٨	٢,٠٣١,٨٥٢	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥
مصاريف التمويل	١٩٥,٦١٤	١,٨٣٦,٢٣٨	٢,٠٣١,٨٥٢	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥
مجموع المصاريف	١٩٥,٦١٤	١,٨٣٦,٢٣٨	٢,٠٣١,٨٥٢	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥
الدخل من الأنشطة التشغيلية	١٩٥,٦١٤	١,٨٣٦,٢٣٨	٢,٠٣١,٨٥٢	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥
أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٩٥,٦١٤	١,٨٣٦,٢٣٨	٢,٠٣١,٨٥٢	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥
إيرادات أخرى	١٩٥,٦١٤	١,٨٣٦,٢٣٨	٢,٠٣١,٨٥٢	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥
الربح للفترة قبل ضريبة الدخل	١٩٥,٦١٤	١,٨٣٦,٢٣٨	٢,٠٣١,٨٥٢	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥
مصرف ضريبة الدخل	١٩٥,٦١٤	١,٨٣٦,٢٣٨	٢,٠٣١,٨٥٢	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥
الربح للفترة	١٩٥,٦١٤	١,٨٣٦,٢٣٨	٢,٠٣١,٨٥٢	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥	٥,٨١٥,١٩٥

١٥	١٢
----	----

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

٢٠٢٠ (غير مدققة) كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٢٠٢٠ (غير مدققة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٢٠١٩ (غير مدققة) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	٢٠٢٠ (غير مدققة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٢٠١٩ (غير مدققة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	٢٠١٩ (غير مدققة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
رأس المال المكتتب به والمدفوع دينار	احتياطي قانوني دينار	احتياطي موجودات مالية - بالصافي دينار	الأرباح الدورية* دينار	ربح الفترة دينار	المجموع دينار
-	-	-	-	-	-
١٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٧,٩٤٠	١٦,٦١١	١٠,٠٢٢,٢٦٠	٢,١٠٩,٧٤٧	٢,١٠٩,٠٩١
-	-	(٦٥٦)	-	٢,١٠٩,٧٤٧	٣٢,٣٥٥,٩٠٢
١٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٧,٩٤٠	١٥,٩٥٥	١٠,٠٢٢,٢٦٠	٢,١٠٩,٧٤٧	٣٢,٣٥٥,٩٠٢
-	-	-	-	-	-
١٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٩٢,٩٨٦	٧,٣٣٢	٧,٤٧٠,٨٩٩	-	٢٧,٢٧١,٢١٧
-	-	٨,٥١٠	-	١,٩٦٦,٧٤٩	١,٩٧٥,٢٥٩
١٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٩٢,٩٨٦	١٥,٨٤٢	٧,٤٧٠,٨٩٩	١,٩٦٦,٧٤٩	٢٩,٢٤٦,٤٧٦

* تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ موجودات ضريبية موجلة بمبلغ ٢,١٢١,٠٥٣ دينار (١,٩٤٩,١١٣) يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٧٩٤,٤٨٣	٣,٠٠٨,١٨٣	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات:
٢٣٥,٥١٤	٢٣٩,٣٥٨	إستهلاكات وإطفاءات
٩٧٠,١٢٤	١,٠٤٠,٠٧١	مصاريف التمويل
٣١١,٥٢١	٢١٠,٩٦٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٤,٧٣٣)	(٢٣,٠٠٤)	الآخر
(٢٧)	(١٦٣)	أرباح خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
-	٤٣,٩٥٥	فوائد التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
-	(٤٢,٨٧٦)	أرباح بيع موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
٤,٢٩٦,٨٨٢	٤,٤٧٦,٤٨٤	الربح قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
		التغيرات في بنود رأس المال العامل:
٧٦,٣١٠	(٤,٩٣٩,٧٣٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٩٥,٠٤١)	(١٢٥,٧١٥)	أرصدة مدينة أخرى
٨٦,٠٢٥	(١٧١,٨٢٨)	مطلوبات أخرى
(١,٨١٨)	٥٦,٩٨١	مخصصات أخرى
٤,٢٦٢,٣٥٨	(٧٠٣,٨٠٨)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٨٧٩,١٣٦)	(٩٨١,٢٠١)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة ومصاريف التمويل
(٩٧٠,٤٤٩)	(١,٤٩٦,٢٥٤)	مصاريف التمويل المدفوعة
٢,٤١٢,٧٧٣	(٣,١٨١,٢٦٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٧٤,٥٧٥)	(٢٧,٩٢١)	شراء ممتلكات ومعدات و موجودات غير ملموسة
٣٠	١٩٤	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
٥١,٦٠١	(١٦٨,٢٩٠)	إضافات لموجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
-	٦١٧,٦٤٨	المتحصل من بيع موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
-	٢٣,٠٠٤	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٢,٩٤٤)	٤٤٤,٦٣٥	الشامل
		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	إستحقاق اسناد قرض
٨١٢,٧٣٠	٩٣٦,٨٨٧	بنوك دائنة
(٢,٩٨٨,٥٧٣)	٤,٩٤٤,٨٧٨	قروض
-	(١٨٤,٠١٦)	المدفوع التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
(٢,١٧٥,٨٤٣)	٢,٦٩٧,٧٤٩	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) الأنشطة التمويلية
٢١٣,٩٨٦	(٣٨,٨٧٩)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٠٤,٢٩١	٤٤٥,٠٧٠	النقد وما في حكمه في أول الفترة
٧١٨,٢٧٧	٤٠٦,١٩١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(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، يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار/ سهم وبواقع دينار واحد لكل سهم، إن مقر الشركة الرئيسي يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ تشمل الشركة وشركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م (يشار لهما بالمجموعة).

ومن أهم غايات الشركة الأم وشركاتها التابعة ما يلي:

- أن تنشئ وتؤسس مكاتب ووكالات ومحللات لتنفيذ غاياتها التي أسست من أجلها وفقاً للقوانين والأنظمة داخل المملكة وخارجها.
 - أن تقترض من البنوك والمؤسسات المالية الأموال الضرورية لأشغالها لأموال تتعلق بها وأن تقوم برهن املاكها كضمانة.
 - إدارة وإصدار 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 أشكال التمويل بما في ذلك التأجير التمويلي.
 - إصدار الكفالات والاعتمادات البنكية باسم الشركة لصالح عملاء من خلال البنوك.
 - تمويل وإدارة المشاريع.
 - القيام بأعمال التأجير التمويلي.
 - تشتري وتمتلك وتبيع وتؤجر وتستأجر 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 والأشكال المتاحة داخل حدود المملكة في حدود ما تسمح به الأنظمة والقوانين المطبقة في المملكة.
 - تمويل المركبات والدراسة الجامعية والرحلات العائلية السياحية.
 - القيام بأعمال التأجير التمويلي وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
 - منح القروض بكافة أنواعها وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
- إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.
- تتبع الشركة لمجموعة البنك الاستثماري، حيث يتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك.
- تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠٢٠.

(٢) أساس أعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

٢-١ أسس الإعداد

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("القوائم المالية المرحلية") المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم تعديله بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني تتمثل فيما يلي:
- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨، عند احتساب مخصص الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ بالنتائج الأشد.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية والمصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة بالقيمة التي آلت ملكيتها للمجموعة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها بشكل إفرادي وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة المرحلية الموحدة المختصرة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.
- لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من القوائم المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

- يجب أن تُقرأ هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة مع القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، كما أن الأداء المالي للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطات والتي يتم احتسابها في البيانات المالية السنوية في نهاية العام.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.
 - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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 أيلول ٢٠٢٠ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية الشركة	طبيعة نشاط الشركة	مركز التسجيل	تاريخ التملك
	دينار	دينار	%			

شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م ٢,٠٠٠,٠٠٠ ٢,٠٠٠,٠٠٠ ١٠٠ تأجير تمويلي عمان ٢٠١٠

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

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

(٣) التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحد المرحلي الموزع ضمن حقوق المساهمين، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة 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 تقديرنا المعتمد في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء ما يلي:

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ٢٠٢٠، قامت المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار (وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة) حالات عدم التيقن عن وباء كوفيد - ١٩ وتدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الإغاثة من الحكومة الأردنية والبنك المركزي الأردني، كما أخذت المجموعة في عين الاعتبار التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني (رقم ٤٣٧٥/٣/١٠ الصادر في ١٥ آذار ٢٠٢٠) والإرشادات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٠ والمتعلقة بتصنيف المراحل نتيجة لوجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (SICR).

كما قامت المجموعة بتنفيذ برنامج تأجيل السداد لعملائها العاملين في القطاعات شديدة التأثير من خلال تأجيل الإقساط، تعتبر تأجيلات السداد هذه بمثابة سيولة قصيرة الأجل معالجة أمور التدفقات النقدية للمقترضين، قد تشير التأجيلات المقدمة للعملاء إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ومع ذلك، تعتقد المجموعة أن تمديد فترة تأجيلات السداد هذه لا تعني تلقائياً وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، مما يستدعي نقل المقترض إلى المرحلة اللاحقة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، تهدف عملية تأجيل السداد لتوفير المساعدة للمقترضين المتضررين من تفشي وباء كوفيد-١٩ على استئناف الدفعات بانتظام، في هذه المرحلة، لا تتوفر معلومات كافية لتمكين المجموعة من التفريق بين الصعوبات المالية قصيرة الأجل المرتبطة بكوفيد-١٩ عن تلك المرتبطة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للمقترضين على مدى عمر الاداة المالية،

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

يتوافق هذا النهج مع توقعات البنك المركزي الأردني كما هو مشار إليه في تعميمه (رقم ٤٣٧٥/٣/١٠ الصادر في ١٥ آذار ٢٠٢٠) والذي لم يعتبر الترتيبات المتعلقة بالقطاعات المتأثرة خلال هذه الفترة بمثابة إعادة جدولة أو إعادة هيكلة للتسهيلات الائتمانية خلال الفترة وذلك لغرض تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وبالتالي لم يتم اعتبار هذه التأجيلات تعديلاً لشروط العقد.

معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرحجة

- تخضع أي تغيرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة، والنتيجة من تقدير تأثير وباء كوفيد- ١٩ على مؤشرات الاقتصاد الكلي إلى مستويات عالية جداً من عدم التيقن، حيث لا يتوفر حالياً سوى معلومات محدودة عن النظرة المستقبلية الخاصة بهذه التغيرات، تم أخذ عدداً من العوامل الإيجابية بعين الاعتبار عند دراسة أثر الوباء، منها:
- مبادرات البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض.
- تعليمات البنك المركزي بخصوص تأجيل أقساط القروض والفوائد.
- المبادرات الحكومية ومؤسسة الضمان الاجتماعي.
- تخفيض أسعار الفوائد.
- تعزيز البنك المركزي الأردني لسبولة البنك (منها تخفيض نسبة الاحتياطيات النقدية) ومنح تسهيلات بأسعار فائدة منخفضة.

الاجراءات المتخذة من المجموعة لمواجهة الاثر المحتمل للوباء على المجموعة

قامت المجموعة خلال هذه الفترة من عام ٢٠٢٠ وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة وحالات عدم اليقين عن الوباء وبعد الأخذ بعين الاعتبار إجراءات الدعم المتخذة من الجهات الحكومية والإجراءات المتخذة من البنك المركزي الأردني حسب التعميم الصادر في ١٥ آذار ٢٠٢٠ رقم ٤٣٧٥/٣/١٠ بدراسة اتخاذ بعض الإجراءات لمواجهة الآثار المحتملة للوباء على المجموعة مثل اجراءات اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة من البنك المركزي الأردني واجراءات العديد من الاختبارات الداخلية لتقييم مدى قدرة المجموعة على تحمل الأثر المتوقع لوباء كوفيد - ١٩، كما قامت الشركة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية الربع الثالث سنة ٢٠٢٠ باستبعاد السيناريو الافضل (Best Case PD) عند احتساب احتمالية التعثر (Probability of Default PD) واعتماد السيناريو الاسوأ (Worst Case PD) والسيناريو الاساسي (Base Case PD) وذلك لغايات التحوط للآثار المتوقعة للجائحة على الوضع المالي للمجموعة.

إن تأثير مثل هذه الظروف الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وسوف تواصل المجموعة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم، وكما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لدرجة عالية من عدم التيقن وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير. عن تلك المتوقعة، تتوقع الإدارة وضوحاً أكبر لأثر كوفيد- ١٩ على نتائج أعمال المجموعة خلال العام ٢٠٢٠.

قياس مستويات القيمة العادلة:

- تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم تحصيله من بيع أصل أو دفعة لتحويل التزام بين أطراف مطلعة وبنفس شروط التعامل مع الغير ويعتمد قياس القيمة العادلة على الشروط التالية:
- ١. في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- ٢. في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية يجب ان تكون المجموعة قادرة على التعامل من خلال السوق الأكثر افاده.
- عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات تستخدم المجموعة مدخلات سوق قابلة للملاحظة قدر الإمكان، تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، كما تقوم المجموعة باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة.
- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لاصول أو مطلوبات متماثلة،
- المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات باستثناء الأسعار المدرجة في المستوى ١ التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: أساليب تقييم الأصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها) اذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات.
- تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير.
- تعتقد الإدارة أن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة معقولة وكافية.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(٤) التغيير في السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية المطبقة:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ وهي كما يلي:

- التعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠).
 - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) "تعريف الأهمية النسبية" (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠).
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "تعريف الاعمال" (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠).
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إعادة تشكيل السعر المرجعي للفائدة.
- إن اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

إن عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

المعايير الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط للشركات التي قامت بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)).

التعديلات

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه في المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) بخصوص تصنيف الالتزامات كالتزامات متداولة والتزامات غير متداولة (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).

لا تتوقع الإدارة بأن يكون هنالك أثر جوهري من اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.

(٥) النقد في الصندوق و لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٠٦,١٠٩	١٢٦,٥٧٠
٢٣٨,٩٦١	٢٧٩,٦٢١
٤٤٥,٠٧٠	٤٠٦,١٩١

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢١١,٧٧٥	٢١١,١١٩

خارج المملكة
أسهم شركات غير مدرجة

يمثل هذا الإستثمار أسهم في شركة السور الدولية القابضة (الكويت) وهي اسهم غير مدرجة، ان عدد الاسهم المملوكة هي ٥٠٠,٠٠٠ سهم وتمثل ما نسبته ١,٠٪ من رأس مال الشركة، هذا وقد تم احتساب القيمة العادلة وفقاً لطريقة نسبة مساهمة الشركة من صافي الأصول بالإعتماد على أخر قوائم مالية مدققة للشركة المستثمر بها.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(٧) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٠,٨٦٢,٣٩٦	٤٦,٨٩٧,٨٦٤
٤,٧٨٤,٦٩٦	٣,٤٨٦,٨٠١
٨١,٠٧٨	٧٢,٢٧٥
٤٥,٧٢٨,١٧٠	٥٠,٤٥٦,٩٤٠

ذمم تقسيط (أ)
ذمم عقود تأجير تمويلي (ب)
قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية

- بلغت القروض غير العاملة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ مبلغ ٦,٥٧٨,٧٥٩ دينار (مبلغ ٧,٢٧٤,٤٣٨ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

(أ) ذمم التقسيط

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٩,٢٠٥,٢٨٦	٢٤,٤٥٥,٧٧٦
٢٨,٢٨٨,٥٣٠	٣٢,٦٠٣,١٩٦
٨,٢٠٧,٥٧٤	٥,٥٢٧,٧٨٢
٥٥,٧٠١,٣٩٠	٦٢,٥٨٦,٧٥٤
(٥,٠٢٨,٠٩٣)	(٥,١٩٧,٣٤٦)
(٨,٥٩٦,٠٢٢)	(٨,٩٠٥,٠٣٠)
(١,٢١٤,٨٧٩)	(١,٥٨٦,٥١٤)
٤٠,٨٦٢,٣٩٦	٤٦,٨٩٧,٨٦٤

تستحق خلال أقل من عام
تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٨٦٠,٧١٠	٥,٦١٢,٥٨٩
٢٧,٠٥٦,١٦٢	٢٦,٢٩٥,٥١٦
٢٥,٧٨٤,٥١٨	٣٠,٦٧٨,٦٤٩
٥٥,٧٠١,٣٩٠	٦٢,٥٨٦,٧٥٤
(٥,٠٢٨,٠٩٣)	(٥,١٩٧,٣٤٦)
(٨,٥٩٦,٠٢٢)	(٨,٩٠٥,٠٣٠)
(١,٢١٤,٨٧٩)	(١,٥٨٦,٥١٤)
٤٠,٨٦٢,٣٩٦	٤٦,٨٩٧,٨٦٤

عقارات
شركات
قروض وكمبيالات
اجمالي ذمم التقسيط
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تتوزع ذمم التقسيط بالصافي بعد طرح الإيرادات المعلقة وإيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة مضافا إليها قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣٢,٤٢٢,٤٩٩	٦,٨٥٦,٦١١	٦,٦٩٢,٤٥٧	٤٥,٩٧١,٥٦٧
١٢,٨٣٥,٥٢١	٢,٥٣٠,٦٣٢	٥٢٤,١٠٧	١٥,٨٩٠,٢٦٠
(٣,٧٥٥,٥٨٨)	(١,٨٢٣,١٨٠)	(١,٠٨٤,٠٨٥)	(٦,٦٦٢,٨٥٣)
١,٦٢٠,٦١٧	(١,١٠٠,٩٧٢)	(٥١٩,٦٤٥)	-
(١٣٢,٦٣٠)	٤١٦,٩٤٠	(٢٨٤,٣١٠)	-
(٢٩٠,٧٩٠)	(٥٨٠,١٠٦)	٨٧٠,٨٩٦	-
(٢,٢٨٧,٢٣٧)	(٧٠٠,٠٠٤)	-	(٢,٩٨٧,٢٤١)
-	-	(٤٤,٢٤٨)	(٤٤,٢٤٨)
٤٠,٤١٢,٣٩٢	٥,٥٩٩,٩٢١	٦,١٥٥,١٧٢	٥٢,١٦٧,٤٨٥

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
التسهيلات الجديدة خلال الفترة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الديون المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٢٧,٧٦٢,٩٢٨	٤,٥٥٩,٣٥٢	٧,٦٥٥,٧٨٣	٣٩,٩٧٨,٠٦٣
١٩,٦٣٠,٩٩٣	٢,٤٩٧,٣٨٩	٣١٥,٤٣٥	٢٢,٤٤٣,٨١٧
(١٢,٠١١,٣٩٨)	(٢,٠٣٣,٣٥١)	(٢,٣٨٥,٩٠٥)	(١٦,٤٣٠,٦٥٤)
١,٤٦٣,٨٣٩	(٨٧٨,٩٨٢)	(٥٨٤,٨٥٧)	-
(٢,٩٨٥,٣١٨)	٣,٥٣٧,٩١٥	(٥٥٢,٥٩٧)	-
(١,٤٣٨,٥٤٥)	(٨٢٥,٧١٢)	٢,٢٦٤,٢٥٧	-
-	-	-	-
-	-	(١٩,٦٥٩)	(١٩,٦٥٩)
٣٢,٤٢٢,٤٩٩	٦,٨٥٦,٦١١	٦,٦٩٢,٤٥٧	٤٥,٩٧١,٥٦٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الديون المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٧١٨,٩١١	٥,٠٢٨,٠٩٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٢٨,٨٤١	٢١٣,٥٠١	التغيرات خلال الفترة / السنة
(١٩,٦٥٩)	(٤٤,٢٤٨)	شطب ديون خلال الفترة / السنة
٥,٠٢٨,٠٩٣	٥,١٩٧,٣٤٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

افصاح الحركة على مخصص التدني تجميعي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٧١٣,٧٣٥	٢٦٧,٤١٠	٤,٠٤٦,٩٤٨	٥,٠٢٨,٠٩٣
٢٦٦,٤٤١	١٩٨,٤٩٥	٥٣٧,٧٤٧	١,٠٠٢,٦٨٣
(٤٣,٣٠٧)	(١٢٥,٥٤٦)	(٣٨٩,٥٢٤)	(٥٥٨,٣٧٧)
٥٨,٣٨٤	(٤٩,٦٦٩)	(٨,٧١٥)	-
(٤,٧٤٠)	٢٥,٩٤١	(٢١,٢٠١)	-
(٩,٤٣٥)	(٣٨,٤٥١)	٤٧,٨٨٦	-
(٢٩٧,٤٢١)	(١٤٥,٧١٣)	٢١٢,٣٢٩	(٢٣٠,٨٠٥)
-	-	(٤٤,٢٤٨)	(٤٤,٢٤٨)
٦٨٣,٦٥٧	١٣٢,٤٦٧	٤,٣٨١,٢٢٢	٥,١٩٧,٣٤٦

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
رصيد بداية الفترة
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الأرصدة المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
رصيد بداية السنة	٦٤٤,٤٠٤	٣٧٩,٩٤١	٣,٦٩٤,٥٦٦	٤,٧١٨,٩١١
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,١٠٣,٩٢٠	٣٣٦,٣١٩	٤٢٨,٤٤٢	١,٨٦٨,٦٨١
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٣٥٧,٥٨٤)	(٢٩٥,٩٢٧)	(٨٨٦,٣٢٩)	(١,٥٣٩,٨٤٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١٩,٨٥٧	(٦٠,٥٧٢)	(٥٩,٢٨٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٢٥,٤٨٧)	٢٣١,٠٩١	(١٠٥,٦٠٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦٦,٥٥٠)	(١٣٩,٢٥٠)	٢٠٥,٨٠٠	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المدومة	(٦٠٤,٨٢٥)	(١٨٤,١٩٢)	٧٨٩,٠١٧	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧١٣,٧٣٥	٢٦٧,٤١٠	٤,٠٤٦,٩٤٨	٥,٠٢٨,٠٩٣

بناءً على قرار مجلس إدارة الشركة تم شطب مبلغ ٤٤,٢٤٨ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٢٠١٩):
١٩,٦٥٩ دينار) من مخصص الديون وشطب مبلغ ٨٠,٦٤٥ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٢٠١٩):
٩٩,٥٨٣) من الإيرادات المعلقة.

(ب) ذمم عقود تأجير تمويلي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	تستحق خلال أقل من سنة
٣,٥٦٣,٤١٧	٢,٣٨٥,٦١٣	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٢,١٢٥,٣٩٠	١,٨٥١,٣٦٩	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
١٣٣,٩٠٤	٢٥٠,٢٧٨	
٥,٨٢٢,٧١١	٤,٤٨٧,٢٦٠	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(٢٨٣,٧٤٧)	(٢٨١,٢٠٦)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(٦٥٢,٣٨٦)	(٥٩٣,٨٧٧)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
(١٠١,٨٨٢)	(١٢٥,٣٧٦)	
٤,٧٨٤,٦٩٦	٣,٤٨٦,٨٠١	

تقوم المجموعة بمنح تمويلات عقارات لعملائها من خلال عقود تأجير تنتهي بالتملك، حيث يبلغ متوسط آجال هذه العقود ٥ سنوات، إن التوزيع القطاعي لذمم عقود التأجير التمويلي هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	عقارات
٣,٧٢٩,١٦٢	١,٨٩٧,١٣٤	شركات
٥٢,٦٦٨	١,٠٢٨,٩٩٦	قروض
٢,٠٤٠,٨٨١	١,٥٦١,١٣٠	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٥,٨٢٢,٧١١	٤,٤٨٧,٢٦٠	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(٢٨٣,٧٤٧)	(٢٨١,٢٠٦)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(٦٥٢,٣٨٦)	(٥٩٣,٨٧٧)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
(١٠١,٨٨٢)	(١٢٥,٣٧٦)	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٤,٧٨٤,٦٩٦	٣,٤٨٦,٨٠١	

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تتوزع ذمم عقود التأجير التمويلي بالصافي بعد طرح الإيرادات المعلقة وإيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٤,٣٢٧,٩٣٩	١٥٨,٥٢٣	٥٨١,٩٨١	٥,٠٦٨,٤٤٣
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٨٥٤,٥٦٩	١٣,٦٢٨	٧,٠٦٤	٨٧٥,٢٦١
التسهيلات المسددة	(١,٨٦٩,٦٦٣)	(٢٩,٦٧٢)	(٦٤,٣٦٥)	(١,٩٦٣,٧٠٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٣٩,٧٤٦	(٨٦,٠٥٨)	(٥٣,٦٨٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠٢٢,٨٨٥)	١,٠٩٣,٤٨٣	(٧٠,٥٩٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٢٤٨)	(١٩,٩٤٥)	٢٣,١٩٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٠٧,٨٢٥)	(٤,١٧٢)	-	(٢١١,٩٩٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٢١٨,٦٣٣	١,١٢٥,٧٨٧	٤٢٣,٥٨٧	٣,٧٦٨,٠٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦,٥١٤,٧٠٥	٥٢٥,٤٧٠	٧٥٣,٠٩٨	٧,٧٩٣,٢٧٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٣١٤,٠٠٢	١,١٨٩	١,٠٨٦	٢,٣١٦,٢٧٧
التسهيلات المسددة	(٤,٤٠٢,٠٤٤)	(٢٥٣,٠٠٩)	(٣٨٦,٠٥٤)	(٥,٠٤١,١٠٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢٥,٩٥٦	(١١٣,٤١٤)	(١٢,٥٤٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٧,٥٦٣)	٨٧,٥٦٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٣٧,١١٧)	(٨٩,٢٧٦)	٢٢٦,٣٩٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٣٢٧,٩٣٩	١٥٨,٥٢٣	٥٨١,٩٨١	٥,٠٦٨,٤٤٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
٣٦٢,٩٦٣	٢٨٣,٧٤٧
(٧٩,٢١٦)	(٢,٥٤١)
٢٨٣,٧٤٧	٢٨١,٢٠٦

الرصيد في بداية الفترة / السنة
التغيرات خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

افصاح الحركة على مخصص التدني تجميعي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
رصيد بداية الفترة	٤٥,٧٢٢	١٢,٩٨٥	٢٢٥,٠٤٠	٢٨٣,٧٤٧
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١٤,٢٢٦	٧,١٩٨	٣٨,٧٧٠	٦٠,١٩٤
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٧,٠٩٤)	(٩,٠٨٨)	(١٩,٩٤٣)	(٣٦,١٢٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠,٧٧٥	(٦,٩٣٤)	(٣,٨٤١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٣٥٩)	٨,٣٧٦	(٧,٠١٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٩٦)	(٢,٢٧٧)	٢,٥٧٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣٢,٥٤٧)	٣,٣١٧	٢,٦٢٠	(٢٦,٦١٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٩,٤٢٧	١٣,٥٧٧	٢٣٨,٢٠٢	٢٨١,٢٠٦

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
٦٦,٠٥٨	٣٣,٢١١	٢٦٣,٦٩٤	٣٦٢,٩٦٣	رصيد بداية السنة
٤١,٣٥٥	١٢,٩٦٦	١٢,٣٥١	٦٦,٦٧٢	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣٧,٦٧٨)	(١٩,٣٨٤)	(٨٨,٨٢٦)	(١٤٥,٨٨٨)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
١٢,١٨١	(٨,٠٨٧)	(٤,٠٩٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٥,٤٠٢)	٥,٤٠٢	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٦,٨٦٠)	(٨,٤٢٣)	١٥,٢٨٣	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٣,٩٣٢)	(٢,٧٠٠)	٢٦,٦٣٢	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤٥,٧٢٢	١٢,٩٨٥	٢٢٥,٠٤٠	٢٨٣,٧٤٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن جزءاً من ضمانات ذمم التقسيط وعقود التأجير التمويلي وقيمتها ٦,٠٨٥,٢٩٣ دينار أردني (كمبيالات) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ٧,٨٨٨,٧٥٣ دينار (كمبيالات) للعام ٢٠١٩) مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة الممنوحة للمجموعة.

(٨) استثمارات عقارية

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠
(١٨١,٣٥٠)	(١٦٣,٨٠٠)
٤٠٣,٦٥٠	٤٢١,٢٠٠

مباني مقامة على اراضي *
الاستهلاك المتراكم

* يمثل هذا البند تخصيص ٢٤ وحدة سكنية من مشروع مدينة المجد السكنية لصالح الشركة وذلك بناءً على الاتفاق المبرم مع المطور شركة تميم العقارية الدولية، علماً بأن الشركة استلمت الشقق وأصدرت سندات تسجيل باسمها، وقد بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمن معتمد ٥٩٣,٤٦٥ دينار بموجب آخر تقييم عقاري متوفر لدى الشركة بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠٢٠.

(٩) بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للمجموعة على شكل جاري مدين وهي بضمان تجبير كمبيالات بنسبة ١٢٠٪ من سقف الجاري مدين وجاري مدين مقابل كتاب تامين وبنسبة فائدة تتراوح بين ٥,٢٥ ٪ - ٦ ٪، إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط المجموعة والتي تستحق جميعها خلال عام.

(١٠) قروض

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
٨,٢٧٢,٦٣٥	٦,٧٥٣,٦٤٦
٩,٧٥٤,٤٥٩	٦,٣٢٨,٥٧٠
١٨,٠٢٧,٠٩٤	١٣,٠٨٢,٢١٦

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

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

يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض أعلاه من بين ٥,٢٥ ٪ - ٦,٢٥ ٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٦,٥ ٪ - ٨ ٪).

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(١١) أسناد قرض

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣,٠٠٠,٠٠٠	-

اسناد قرض تستحق الدفع خلال الفترة / السنة

قامت المجموعة خلال عام ٢٠١٩ بأصدار أسناد قرض بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسميه ٥٠,٠٠٠ دينار للسند الواحد وهي غير قابلة للتحويل ولمدة سنة واحدة وبسعر فائدة بواقع ٧٪ تستحق كل ستة أشهر في ١ تشرين الأول ٢٠١٩ و ٢٩ آذار ٢٠٢٠، هذا وقد استحق سداد هذه الأسناد بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢٠ وتم سدادها بالكامل.

(١٢) ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٨٤,٥٣٩	١,٢٠٠,١٢٢
(٩٧٠,٤٤٩)	(١,٤٩٦,٢٥٤)
١,٣٨٥,٧٤٤	١,٠٣٥,٨٤٣
٢٨٨	٣٤,٥٣٣
١,٢٠٠,١٢٢	٧٧٤,٢٤٤

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة / السنة

الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٧٢,٤٣٢	١,٠٣٥,٨٤٣
٢٨٨	٣٤,٥٣٣
(١٤٤,٩٨٦)	(١٧١,٩٤٠)
٨٢٧,٧٣٤	٨٩٨,٤٣٦

الضريبة المستحقة من أرباح الفترة

الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة

أثر الفروقات الضريبية المؤجلة

الوضع الضريبي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة:

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤.
- تم تدقيق الإقرارات الضريبية وتم تعديل الكشف بالموافقة للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل .
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن العام ٢٠١٩ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة لنهاية عام ٢٠١٦، والإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم الإقرار الضريبي عن العام ٢٠١٩ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونياً.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى نهاية عام ٢٠١٨ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل .

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة حتى عام ٢٠١٣، علماً بأن الإقرارات المقدمة عن الفترات الضريبية للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و الفترة الضريبية ٧+٨ للعام ٢٠١٦ تعتبر مقبولة حسب أحكام القانون، وتم تقديم الإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة في موعدها وحسب الأصول.

في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ أيلول ٢٠٢٠.

(١٣) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الموظفين وأقربائهم وأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم والشركة الأم.

إن الارصدة والمعاملات مع الاطراف ذات العلاقة المتضمنة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة تتمثل فيما يلي:

١-١٣ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة الام النهائية	الموظفين وأقربائهم وأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٥١,٥٤٦	(غير مدققة) ٥١,٥٤٦	(مدققة) ٩٥,٤٤٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة			
٢,٠٢٥,٣٨٤	-	٢,٣٧٦,٥٨٢	٢,٨١٣,٨١٢
قروض			
١١٥,٦١٧	-	١١٥,٦١٧	١٢٦,٩٧٠
حسابات جارية			

٢-١٣ قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة الام النهائية	الموظفين وأقربائهم وأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٤,٢٧٣	(غير مدققة) ٤,٢٧٣	(غير مدققة) ٣,٧٥١
إيرادات التقسيط			
١١٥,٢٠٢	-	١١٥,٢٠٢	١٠٣,٦٥١
مصاريف تمويل قروض			
٢٠٢٠	٣١,٣٠٠	٢٠١٩	٣١,٣٠٠
إن رصيد الكفالات مع الشركة الأم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ يبلغ ٣١,٣٠٠ دينار (٢٠١٩: ٣١,٣٠٠ دينار).			

٣-١٣ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للمجموعة ما مجموعه ١٩٧,٨٥٧ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ما مجموعه ٢٨٨,١٢٤ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩).

(١٤) مستويات القيمة العادلة

يبين الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم حيث يتم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية متماثلة.

المستوى ٢: مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ التي يمكن تحديدها للموجودات والمطلوبات، سواء مباشرة (أي الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار). الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة أو من خلال استخدام نموذج تقييم يتضمن مدخلات يمكن أن تعزى إلى الأسواق، وقد تحدد هذه المدخلات بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى ٣: مدخلات لموجودات ومطلوبات التي لا تعتمد على معلومات ملاحظة في السوق (مدخلات غير ملاحظة).

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

أ- الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠			القيمة الدفترية	دينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
القيمة العادلة				
-	٢١١,١١٩	-	٢١١,١١٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	دينار الأردني
القيمة العادلة				
-	٢١١,٧٧٥	-	٢١١,٧٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠.

ب- الموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر:

- إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، كما أن القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية المباشرة والاستثمارات المالية بالكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار الفوائد السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وكذلك بسبب الفترات القصيرة فيما يتعلق بودائع البنوك والمؤسسات المصرفية، إن القيمة العادلة المدرجة بالكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتى تستخدم في بعض حالات السندات بفائدة ثابتة.

ج. الموجودات غير المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

القيمة العادلة			القيمة الدفترية	بالدينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	٥٩٣,٤٦٥	-	٤٠٣,٦٥٠	إستثمارات عقارية - بالصفافي
٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)				
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	بالدينار الأردني
القيمة العادلة				
-	٥٩٣,٤٦٥	-	٤٢١,٢٠٠	إستثمارات عقارية - بالصفافي

توضح البنود أعلاه القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي يتم تحديدها على أساس أسعار أدوات مالية مشابهة في سوق غير نشط.

(١٥) حصة السهم من ربح الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ربح الفترة
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار (غير مدققة)	دينار	
٢,١٠٩,٧٤٧	١,٩٦٦,٧٤٩	
سهم	سهم	
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	
دينار / سهم	دينار / سهم	
٠,١٢٨	٠,١١٩	
المتوسط المرجح لعدد الاسهم		
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة		

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(١٦) إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

- بوجه عام فإن أهداف وسياسات الشركة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة مماثلة لما هو مفصّل عنه في القوائم المالية للشركة كما في للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩،
- لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المالية المرحلية الحالية كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

(١٧) التزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار ٢٥١,٨٠٠	دينار ١٢٧,٣٠٠
٨,٠٠٠	٥,٧٥٠

كفالات بنكية

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:

تأمينات نقدية

(١٨) القضايا المقامة على الشركة وشركتها التابعة

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ١١٥,٠٣٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ٢٠١,٦٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٣٤,٧٧٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل لا شيء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) ٣١,٠٤٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ٢١,٧٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
(UNAUDITED)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2020

JORDAN TRAD FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

FOR NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2020

	<u>Pages</u>
REVIEW REPORT ON INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS	1
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION	2
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND COMPREHENSIVE INCOME	3
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY	4
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOW	5
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS	6-18



Kawasmy & Partners CO.
Amman - Jordan
Shmeisani, Al-Shareef Abdul Hameed Sharaf Str. BLD # 28
Tel : +962 6 5650700, Fax : +962 6 5688598

Review Report on the Interim Condensed Consolidated Financial Statement

**To the Chairman and Board of Directors of Jordan Trade Facilities Company
(Public Shareholding Company)
Amman -Hashemite Kingdom of Jordan**

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed consolidated statement of financial position of **Jordan Trade Facilities Company – Public Shareholding Company – (“the Company”)** and its subsidiary (“the Group”) as at September 30, 2020, and the interim condensed consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income for the Three-months and Nine-months ended September 30, 2020, the interim condensed consolidated statement of changes in shareholders’ equity and the interim condensed consolidated statement of cash flows for the Nine-months ended September 30, 2020 and the notes to the interim condensed consolidated financial statements. Management is responsible for the preparation of these interim condensed consolidated financial statement in accordance with IAS 34, ‘Interim Financial Reporting’ as modified by the Central Bank of Jordan instructions. Our responsibility is to express a conclusion on these interim condensed 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 Statements Performed by the Independent Auditor of the Entity”. A review of interim condensed consolidated financial statements 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 causes us to believe that the accompanying interim condensed consolidated financial statements as at September 30, 2020 are not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard number (34) “Interim Financial Reporting” as modified by the Central Bank of Jordan instructions.

Other Matter

The consolidated financial statements for the year ended December 31, 2019 and the interim condensed consolidated financial statements for the period ended September 30, 2019, which are shown for comparative purposes, were audited and reviewed by another auditor who issued an unqualified audit opinion and unqualified review conclusion on February 5, 2020, and October 31, 2019 respectively.

**Kawasmy and Partners
KPMG**

Hatem Kawasmy
License no. (656)

Amman – Jordan
October 28, 2020



KPMG Kawasmy & Partners Co., a registered Jordanian partnership under No. (226),
is a member firm of KPMG International, a Swiss cooperative

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
CONDENSED INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Note	30 September 2020	31 December 2019
		JD	JD
		(Unaudited)	(Audited)
ASSETS			
Cash on hand and at banks	5	406,191	445,070
Financial assets at fair value through other comprehensive income	6	211,119	211,775
Financial assets at amortized cost	7	50,456,940	45,728,170
Other debit balances		287,496	161,781
Right of use assets		757,207	869,626
Investment properties - Net	8	403,650	421,200
Assets seized against non-performing loans		3,541,704	3,948,186
Property and equipment		209,633	266,447
Intangible assets		49,823	74,508
Deferred tax assets		2,121,053	1,949,113
TOTAL ASSETS		58,444,816	54,075,876
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
LIABILITIES			
Overdrafts	9	5,529,262	4,592,375
Loans	10	18,027,094	13,082,216
Bonds	11	-	3,000,000
Operating lease commitments		689,466	829,527
Other liabilities		720,763	833,721
Other provisions		348,085	291,104
Income tax provision	12	774,244	1,200,122
TOTAL LIABILITIES		26,088,914	23,829,065
SHAREHOLDERS' EQUITY			
Authorized and paid-in capital		16,500,000	16,500,000
Statutory reserve		3,707,940	3,707,940
Fair value reserve		15,955	16,611
Retained earnings		10,022,260	10,022,260
profit for the period		2,109,747	-
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY		32,355,902	30,246,811
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		58,444,816	54,075,876

BOD Chairman

General Manager

Chief Financial Officer

Notes from 1 to 18 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)**

**CONDENSED INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE NINE- MONTH PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER**

	For the Three-Month Period ended 30 September		For the Nine-Month Period ended 30 September	
	2020 JD (Unaudited)	2019 JD (Unaudited)	2020 JD (Unaudited)	2019 JD (Unaudited)
Revenues and commissions from conventional Murabaha and finance leases	1,836,238	1,831,436	5,365,148	4,824,715
Other operating revenues	195,614	325,679	450,047	847,585
Total revenues	2,031,852	115,157,2	5,815,195	5,672,300
Salaries, wages and employees' benefits	(290,856)	(325,365)	(882,484)	(985,956)
Administrative Expenses	(189,993)	(153,892)	(471,015)	(447,637)
Depreciation and amortization	(80,370)	(81,810)	(239,358)	(235,514)
Provision for expected credit losses on financial assets at amortized cost	193,927	(13,576)	(210,960)	(311,521)
Finance expenses	(374,642)	(264,902)	(1,084,026)	(970,124)
Total expenses	(741,934)	(839,545)	(2,887,843)	(2,950,752)
Income from operating activities	1,289,918	1,317,570	2,927,352	2,721,548
Cash dividends of financial assets at fair value through statement of comprehensive income	23,004	-	23,004	6,917
Other income	27,564	30,851	57,827	66,018
Profit for the period before income tax	1,340,486	1,348,421	3,008,183	2,794,483
Income tax expense	(375,261)	(392,814)	(898,436)	(827,734)
Profit for the Period	965,225	955,607	2,109,747	1,966,749
Other comprehensive income:				
Net change in the fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	2,509	8,166	(656)	8,510
Total Comprehensive Income for the Period	967,734	963,773	2,109,091	1,975,259
Basic and diluted earnings per share for the period attributable to shareholders of the Company (JD / share)			0,128	0,119

Notes from 1 to 18 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)
CONDENSED INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY
FOR THE NINE- MONTH PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER**

	Authorized and paid-in capital	Statutory reserve	Fair value Reserve - Net	Retained Earnings*	Profit for the period	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2020						
(Unaudited)						
Balance at 1 January 2020	16,500,000	3,707,940	16,611	10,022,260	-	30,246,811
Total comprehensive income for the period	-	-	(656)	-	2,109,747	2,109,091
Balance at 30 September 2020	16,500,000	3,707,940	15,955	10,022,260	2,109,747	32,355,902
2019						
(Unaudited)						
Balance at 1 January 2019	16,500,000	3,292,986	7,332	7,470,899	-	27,271,217
Total comprehensive income	-	-	8,510	-	1,966,749	1,975,259
Balance at 30 September 2019	16,500,000	3,292,986	15,842	7,470,899	1,966,749	29,246,476

* The retained earnings included an amount of 2,121,053 as of 30 September 2020 (2019:1,949,113) representing the deferred tax assets which is restricted in compliance with Jordan Security Commission instructions.

Notes from 1 to 18 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 CASH FLOW
FOR THE NINE- MONTH PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER

	2020	2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Operating activities		
Profit for the period before income tax	3,008,183	2,794,483
Adjustments:		
Depreciation and amortization	239,358	235,514
Financing expenses	1,040,071	970,124
Provision for expected credit losses on financial assets at amortized cost	210,960	311,521
Dividend income from financial assets at fair value through other comprehensive income	(23,004)	(14,733)
Gain on sale of property and equipment	(163)	(27)
Interest against operating lease contracts	43,955	-
Gain on sale of seized assets against non-performing loans	(42,876)	-
Profit before changes in working capital items	4,476,484	4,296,882
Changes in working capital items:		
Financial assets at amortized cost	(4,939,730)	76,310
Other debit balances	(125,715)	(195,041)
Other liabilities	(171,828)	86,025
Other provisions	56,981	(1,818)
Cash flows (used in) from operating activities before income tax and finance cost paid	(703,808)	4,262,358
Finance cost paid	(981,201)	(879,136)
Income tax paid	(1,496,254)	(970,449)
Net cash flows (used in) from operating activities	(3,181,263)	2,412,773
Investing activities		
Purchase of property and equipment and intangible asset	(27,921)	(74,575)
Proceeds from sale of property and equipment	194	30
Additions on assets seized against non-performing loans	(168,290)	51,601
Proceeds from the sale of assets seized	617,648	-
Dividend income from financial assets at fair value through other comprehensive income	23,004	-
Net cash flows (used in) investing activities	444,636	(22,944)
Financing activities		
Bonds	(3,000,000)	-
Overdrafts	936,887	812,730
Loans	4,944,878	(2,988,573)
Paid liabilities against operating lease contracts	(184,016)	-
Net cash flows from (used in) financing activities	2,697,749	(2,175,843)
Net change in cash and cash equivalents	(38,879)	213,986
Cash and cash equivalents at beginning of the period	445,070	504,291
Cash and Cash Equivalents at End of the Period	406,191	718,277

Notes from 1 to 18 are an integral part of these interim condensed consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying review report.

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 interim condensed 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 interim condensed consolidated financial statement for the group for the Nine months period ended 30 September 2020 consists of the Company and its subsidiary (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 interim condensed consolidated financial statements,

The interim condensed consolidated financial statements were approved by the board of directors on the October 22, 2020.

2) BASIS OF PREPARATION OF THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

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 September 2020 for the Group have been prepared in accordance with International Accounting Standards No, (34) (“interim financial reporting”), as modified by the Central Bank of Jordan instructions,
- The main differences between the IFRSs as they must be applied and what has been modified by the Central Bank of Jordan are the following:
 - When calculating credit losses provision against credit exposures, the calculation results are compared according to the International Financial Reporting Standard No, (9) with the instructions of the Central Bank of Jordan No, (47/2009) dated December 10, 2009 for each stage separately and the strictest results are taken in the recognition.
 - Interest and commissions are suspended on credit facilities classified as stage 3 granted to clients in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan,
 - Assets seized by the Group appear in the consolidated statement of financial position within other assets at the amount equal to the lower of which they were seized by the Group or the fair value and are revaluated according to the Central Bank of Jordan instructions on an individual basis, Any impairment in their value is recorded as a loss in the interim condensed consolidated statement of profit or loss and the increase is not recorded as revenue, The subsequent increase is taken to the consolidated statement of profit or loss to the extent that it does not exceed the value of the previously recorded impairment.

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

NOTES TO 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 as modified by Central Bank of Jordan instructions, and should be read in conjunction with the audited consolidated financial statements of the Group for the year ended 31 December 2019, Furthermore, the results of operations for the Nine months ended September 30, 2020 do not necessarily reflect an accurate indicator about the expected results for the year ended December 31, 2020.
- 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 other comprehensive income that have been measured at fair value.

BASIS OF CONSOLIDATION OF FINANCIAL STATEMENTS

The interim condensed consolidated financial statements include the financial statements of the Company and the wholly owned subsidiary company controlled by it, Control exists when the Company has the ability to control the financial and operating policies of the subsidiary company in order to achieve financial benefits out of their operations, All inter-company transactions, balances, revenues and expenses between the Company and its subsidiary are eliminated.

The following are the details of its subsidiary as of 30 September 2020:

<u>Company Name</u>	<u>Authorized Capital</u>	<u>Paid-up Capital</u>	<u>Acquisition Percentage</u>	<u>Nature of Activity</u>	<u>Operation 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 Leasing	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.

3) ACCOUNTING ESTIMATES

Preparation of the interim condensed consolidated financial statements and the application of the accounting policies require the Group's management to perform assessments and assumptions that affect the amounts of financial assets and liabilities, financial assets valuation reserve – net 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 condensed statement of comprehensive income, In particular, this requires the Group'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.

We believe that our adopted estimates for the preparation of the interim condensed consolidated financial statements are reasonable and consistent with the adopted estimates for the preparation of the consolidated financial statements for the year ended December 31, 2019, except for the following:

- Expected Credit Loss Provision

In determining expected credit losses during the year 2020, the Group considered (based on the best available information) conditions of uncertainty about COVID-19, economic support, relief work from Jordanian government and the Central Bank of Jordan, Also, the Group considered the instructions NO. 10/3/4375 issued by Central bank of Jordan on 15 March 2020 and the instructions issued by the International Accounting Standards Board dated 27 March 2020, which is related to classifying the stages, as a result of the existence of a significant increase in credit risk (SICR).

The Group has initiated a program of payment deferment for its customers operating in highly impacted sectors by deferring the principal due. These payment deferments are considered as short-term liquidity to address borrowers' cash flow issues. The payment deferments offered to customers may indicate a SICR. However, the Group believes that the extension of these payment deferment does not automatically trigger a SICR and a stage migration for the purposes of calculating ECL, as these are being made available to assist borrowers affected by the Covid-19 outbreak to resume regular payments. At this stage, sufficient information is not available to enable the Group to differentiate between borrowers' short-term financial difficulties related to COVID-19 and those related to SICR over the lifetime of the financial instrument and a change in its lifetime credit risk. This approach is consistent with the expectations of the Central Bank of Jordan as referred to in its issued circular (no. 10/3/4375 issued on 15 March 2020) which has not considered the arrangements over the impacted sectors during this period as rescheduling or restructuring of credit facilities for the period for the purpose of assessing the SICR and accordingly was not considered as modification of the terms of contract.

Reasonableness of Forward-Looking Information and probability weights

Any changes made to ECL as a result of estimating the overall impact of COVID – 19 on macroeconomic indicators are subject to high levels of uncertainty, as limited forward-looking information is currently available on which to base those changes.

A few positive factors were taken in assessing the impact of (COVID – 19), including:

- The Central Bank of Jordan and Jordan Deposit Insurance Corporation initiatives.
- The Central Bank of Jordan Instructions on loans, installments and due interests' deferment.
- The government and Social Security Corporation initiatives.
- Reductions in interest rates.
- The Central Bank of Jordan initiative to promote the banks liquidity (including reducing the statutory reserves percentage) and providing facilities with lower interest rates.

Actions that applied by the Group to address the potential impact of (COVID – 19):

The Group studies performing some procedures to face the potential impact of COVID-19 on the Group, such as performing stress tests in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan, in addition of performing internal tests to assess the Group's ability to bear the expected impact of COVID-19 outbreak. These procedures are based on the best information available and uncertainties related to the outbreak after taking into consideration the procedures performed by the government authorities and Central Bank of Jordan according to letter NO, 4375/3/10 on 15 March 2020, the group excluded the best scenario (Best case PD) when calculating the probability of default (PD) and adopted the worst case PD and basic case PD for the purposes of hedging the expected effects of the pandemic on the group's financial position.

The impact of such uncertain conditions is judgmental, and the Group will continue to reassess its position and the related impact on a regular basis.

As with any economic forecasts, the projections and likelihoods of the occurrence are subject to a high degree of uncertainty and, accordingly, the actual outcomes may differ significantly to the projected ones and management anticipates more clarity about the impact of COVID-19 on the Group's operations during the second half of 2020.

- Fair value measurement:

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either:

- 1- In the principal market for the asset or liability, or
 - 2- In the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability,
- In measuring the fair value of the assets and liabilities, the company uses observable market inputs as possible. The company determines fair value using valuation techniques. The company also uses the following levels, which reflect the importance of the inputs used in determining the fair value.

Level 1: Quoted (unadjusted) prices in an active market for identical assets or liabilities.

Level 2: input-based valuation techniques with the exception of prices included in level 1 that determine the assets or liabilities directly or indirectly.

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Level 3: Methods for assessing assets or liabilities using significant inputs that do not depend on available market information (unobservable inputs) if the inputs used to measure the fair value of the assets, The Group recognizes transfers between the fair value levels at the end of the reporting period at the same time that the change occurs.

Management believes that the estimates included in the interim condensed consolidated financial statements are reasonable and sufficient,

4) CHANGES IN SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Adopted accounting policies

The accounting policies adopted in the interim condensed consolidated financial statement are consistent with those adopted for the year ended December 31, 2019 except for the following new and adjusted standards, which became applicable in January 1st, 2020 as follow:

- Amendments to the references of the conceptual framework of the International Financial Reporting Standards (effective on January 1, 2020).
- Amendments to International Accounting Standard (1) and International Accounting Standard (8) "Definition of Material" (effective on January 1, 2020).
- Definition of business activity "amendments to International Financial Reporting Standard (3)" (effective on January 1, 2020).
- Amendments to International Financial Reporting Standard (9), International Financial Reporting Standard (7) and International Accounting Standards (39) "Interest Rate Benchmark Reform".

The above standards did not significantly affect the amounts or disclosures in this interim condensed consolidated financial statement.

New and revised standards issued and not applied

A number of new standards, amendments to standards and interpretations issued but not yet effective have not been applied in preparing these interim condensed consolidated financial statements:

New standards

International Financial Reporting Standard (17) Insurance Contracts (applied on January 1, 2021 with early application only permitted to companies that implement IFRS 9).

Adjustments

- Amendments to the International Financial Reporting Standard (10) and International Accounting Standards (28) Sales or contributions of assets between an investor and its associate or joint venture (the date of application is not specified).
- Amendments to International Accounting Standards (1) Classification of Liabilities as Current or Noncurrent (effective January 1st, 2022)

Management does not expect that there will be a material impact from adopting the above standards upon application.

5) CASH ON HAND AND AT BANKS

	30 September 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Cash on hand	126,570	206,109
Current account at banks	279,621	238,961
	406,191	445,070

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

6) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH THE STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	30 September 2020	31 December 2019
	JD	JD
Outside Jordan	(Unaudited)	(Audited)
Shares of non-listed companies	211,119	211,775

The investment represents shares in Al- Soor International Holding Company (Kuwait), which are unquoted shares. The total number of shares owned is 500,000 shares representing 0,1% of the Company's paid up capital.

The fair value has been calculated using the ownership percentage of the Company's net assets based on the last audited financial statements of the investee.

7) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

	30 September 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Instalment receivables (a)	46,897,864	40,862,396
Finance lease contract instalments (b)	3,486,801	4,784,696
Customer loans – Credit cards	72,275	81,078
	50,456,940	45,728,170

- The non- performing loans as of September 30, 2020 amounted to JOD 6,578,759 (JOD 7,247,438 as of December 31, 2019).

(a) Installment receivables

Installment receivables represent 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 were as follows:

	30 September 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Maturity within less than a year	24,455,776	19,205,286
Maturity within more than a year and less than five years	32,603,196	28,288,530
Maturity within more than five years	5,527,782	8,207,574
	62,586,754	55,701,390
Provision for expected credit losses on instalment receivables	(5,197,346)	(5,028,093)
Deferred revenue	(8,905,030)	(8,596,022)
Revenue in suspense	(1,586,514)	(1,214,879)
	46,897,864	40,862,396

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The sectorial distribution of installment receivables is as follows:

	30 September 2020 JD (Unaudited)	31 December 2019 JD (Audited)
Real-estate	5,612,589	2,860,710
Corporations	26,295,516	27,056,162
Loans and trade bills	30,678,649	25,784,518
Total instalment receivables	62,586,754	55,701,390
Provision for expected credit losses on instalment receivable	(5,197,346)	(5,028,093)
Deferred revenue	(8,905,030)	(8,596,022)
Revenue in suspense	(1,586,514)	(1,214,879)
Net Instalment Receivables	46,897,864	40,862,396

The installment receivables are distributed in net after subtracting the revenue in suspense and the deferred revenue and adding customer loans – credit cards in a grouped manner according to the credit stages according to the requirements of IFRS (9) as follows:

30 September 2020 (Unaudited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Beginning Balance	32,422,499	6,856,611	6,692,457	45,971,567
New Facilities during the period	12,835,521	2,530,632	524,107	15,890,260
Paid Facilities	(3,755,588)	(1,823,180)	(1,084,085)	(6,662,853)
Transfer to stage one	1,620,617	(1,100,972)	(519,645)	-
Transfer to stage two	(132,630)	416,940	(284,310)	-
Transfer to stage three	(290,790)	(580,106)	870,896	-
Changes from adjustments	(2,287,237)	(700,004)	-	(2,987,241)
Written off balances	-	-	(44,248)	(44,248)
Gross Balance as at Period End	40,412,392	5,599,921	6,155,172	52,167,485

31 December 2019 (Audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Beginning Balance	27,762,928	4,559,352	7,655,783	39,978,063
New Facilities During the Year	19,630,993	2,497,389	315,435	22,443,817
Paid Facilities	(12,011,398)	(2,033,351)	(2,385,905)	(16,430,654)
Transfer to stage one	1,463,839	(878,982)	(584,857)	-
Transfer to stage two	(2,985,318)	3,537,915	(552,597)	-
Transfer to stage three	(1,438,545)	(825,712)	2,264,257	-
Changes from adjustments	-	-	-	-
Written off balances	-	-	(19,659)	(19,659)
Gross Balance as at Year End	32,422,499	6,856,611	6,692,457	45,971,567

The movement on provision for expected credit losses on installment receivables during the period/ year was as follows:

	30 September 2020 JD (Unaudited)	31 December 2019 JD (Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	5,028,093	4,718,911
added during the period/ year	213,501	328,841
Written off during the period/ year	(44,248)	(19,659)
Balance at the End of the Period/ Year	5,197,346	5,028,093

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Movement disclosure for a cumulative impairment provision:

30 September 2020 (Unaudited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Beginning Balance	713,735	267,410	4,046,948	5,028,093
Impairment loss over the new balances during the period	266,441	198,495	537,747	1,002,683
Recovered from a loss of impairment on the outstanding balances	(43,307)	(125,546)	(389,524)	(558,377)
Transfer to stage one	58,384	(49,669)	(8,715)	-
Transfer to stage two	(4,740)	25,941	(21,201)	-
Transfer to stage three	(9,435)	(38,451)	47,886	-
Changes from adjustments	(297,421)	(145,713)	212,329	(230,805)
Written off balances	-	-	(44,248)	(44,248)
Gross Balance as at Period End	683,657	132,467	4,381,222	5,197,346

31 December 2019 (Audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Beginning Balance	644,404	379,941	3,694,566	4,718,911
Impairment loss over the new balances during the year	1,103,920	336,319	428,442	1,868,681
Recovered from a loss of impairment on the outstanding balances	(357,584)	(295,927)	(886,329)	(1,539,840)
Transfer to stage one	119,857	(60,572)	(59,285)	-
Transfer to stage two	(125,487)	231,091	(105,604)	-
Transfer to stage three	(66,550)	(139,250)	205,800	-
Changes from adjustments	(604,825)	(184,192)	789,017	-
Written off balances	-	-	(19,659)	(19,659)
Gross Balance as at Year End	713,735	267,410	4,046,948	5,028,093

Based on the Company's Board of Directors decision, the amount of JOD 44,248 was written off during the period ended September 30, 2020 (2019: JOD 19,659) from the debt provision and the amount of JOD 80,645 was written off during the period ending September 30, 2020 (2019: 99,583) from the revenue in suspense.

(b) Finance lease contract receivables

The following table shows the maturity periods of finance lease contracts receivables before deducting the deferred revenue:

	30 September 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Maturity within less than a year	2,385,613	3,563,417
Maturity within more than a year and less than five years	1,851,369	2,125,390
Maturity within more than five years	250,278	133,904
Gross investment in finance lease contracts	4,487,260	5,822,711
Expected credit loss provision of finance lease contracts	(281,206)	(283,747)
Deferred revenue	(593,877)	(652,386)
Revenue in suspense	(125,376)	(101,882)
Net Investment in Finance Lease Contracts	3,486,801	4,784,696

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The Group grants its customers finance lease contracts that end with a transfer of ownership. The average contract matures within 5 years. The sectorial distribution of finance lease contracts receivables is as follows:

	30 September 2020	31 December 2019
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Real-estate	1,897,134	3,729,162
Corporations	1,028,996	52,668
Loans	1,561,130	2,040,881
Investment in finance lease contracts	4,487,260	5,822,711
Provision for impairment on the overdue finance lease contracts	(281,206)	(283,747)
Deferred revenue	(593,877)	(652,386)
Revenue in suspense	(125,376)	(101,882)
Net Investment in Finance Lease Contracts	3,486,801	4,784,696

The finance lease contracts installments are distributed in net after subtracting the revenue in suspense and the deferred revenue in a grouped manner according to the credit stages according to the requirements of IFRS (9) as follows:

30 September 2020 (Unaudited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Beginning Balance	4,327,939	158,523	581,981	5,068,443
New Facilities During the Period	854,569	13,628	7,064	875,261
Paid Facilities	(1,869,663)	(29,672)	(64,365)	(1,963,700)
Transfer to stage one	139,746	(86,058)	(53,688)	-
Transfer to stage two	(1,022,885)	1,093,483	(70,598)	-
Transfer to stage three	(3,248)	(19,945)	23,193	-
Changes from adjustments	(207,825)	(4,172)	-	(211,997)
Gross Balance as at Period End	2,218,633	1,125,787	423,587	3,768,007

31 December 2019 (Audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Beginning Balance	6,514,705	525,470	753,098	7,793,273
New Facilities During the Year	2,314,002	1,189	1,086	2,316,277
Paid Facilities	(4,402,044)	(253,009)	(386,054)	(5,041,107)
Transfer to stage one	125,956	(113,414)	(12,542)	-
Transfer to stage two	(87,563)	87,563	-	-
Transfer to stage three	(137,117)	(89,276)	226,393	-
Changes from adjustments	-	-	-	-
Gross Balance as at Year End	4,327,939	158,523	581,981	5,068,443

The movement on provision for of expected credit losses of finance lease contracts during the period/ year was as follows:

	30 September 2020	31 December 2019
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	283,747	362,963
Added/ (Released) during the period/ year	(2,541)	(79,216)
Balance at the Ending of the Period/ Year	281,206	283,747

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Movement disclosure for a cumulative impairment provision:

<u>30 September 2020 (Unaudited)</u>	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Beginning Balance	45,722	12,985	225,040	283,747
Impairment loss over the new balances during the period	14,226	7,198	38,770	60,194
Recovered from a loss of impairment on the outstanding balances	(7,094)	(9,088)	(19,943)	(36,125)
Transfer to stage one	10,775	(6,934)	(3,841)	-
Transfer to stage two	(1,359)	8,376	(7,017)	-
Transfer to stage three	(296)	(2,277)	2,573	-
Changes from adjustments	(32,547)	3,317	2,620	(26,610)
Gross Balance as at Period End	29,427	13,577	238,202	281,206

<u>31 December 2019 (Audited)</u>	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Beginning Balance	66,058	33,211	263,694	362,963
Impairment loss over the new balances during the year	41,355	12,966	12,351	66,672
Recovered from a loss of impairment on the outstanding balances	(37,678)	(19,384)	(88,826)	(145,888)
Transfer to stage one	12,181	(8,087)	(4,094)	-
Transfer to stage two	(5,402)	5,402	-	-
Transfer to stage three	(6,860)	(8,423)	15,283	-
Changes from adjustments	(23,932)	(2,700)	26,632	-
Gross Balance as at Year End	45,722	12,985	225,040	283,747

A part of the guarantee of installment and finance leases, in an amount of 6,085,293 JD as of September 30, 2020, are promissory notes (2019: 7,888,753 JD) deposited as collateral against the group's bank loans and overdrafts granted.

8) INVESTMENT PROPERTIES

	30 September 2020 JD (Unaudited)	31 December 2019 JD (Audited)
Buildings*	585,000	585,000
Accumulated depreciations	(181,350)	(163,800)
	403,650	421,200

*This item represents the allocation of 24 residential units of Al Majd residential project for the benefit of the company, based on the agreement signed with the developer Tameer International Real Estate Company, noting that the company acquired the apartments and issued registration certificate in its name. The fair value of the real estate investments is estimated at JD 593,465 under the latest real estate valuation available to the Company on 16 September 2020.

9) BANK OVERDRAFTS

The facilities granted to the Company in the form of an overdraft have been secured against endorsed bills with a percentage of 120% of the utilized balance, bearing an interest rate between 5,25% - 6 %, The main purpose of these facilities is to finance the Company's activities within a year.

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

10) LOANS

	30 September 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Bank loans due within a year	8,272,635	6,753,646
Bank loans due within more than a year	9,754,459	6,328,570
	18,027,094	13,082,216

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

These loans bear interest rates between 5,25% - 6,25% as at 30 September 2020 (2019: 6,5%- 8%).

11) BONDS

	30 September 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Bonds mature within this period/ year	-	3,000,000

During 2019, the Group issued a bond with an amount of JD 3,000,000 with a nominal value of JOD 50,000 per share and it is not convertible, for a period of one year at an interest rate of 7%, Interest is payable every Nine months on 1 October 2019 and 29 March 2020, The bond is matured on 29 March 2020 and has been fully paid.

12) INCOME TAX

a. Movement on the income tax provision during the year was as follows:

	30 September 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	1,200,122	784,539
Income tax paid	(1,496,254)	(970,449)
Income tax expense related to current period/ year's profit	1,035,843	1,385,744
Income tax expense related to previous years	34,533	288
	774,244	1,200,122

b. Income tax expense presented in the interim condensed consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income consists of the following:

	30 September 2020	30 September 2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Income tax expense on current period profit	1,035,843	972,432
Income tax expense related to previous years	34,533	288
Changes on deferred tax assets	(171,940)	(144,986)
	898,436	827,734

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Tax position of the Jordan Trade Facilities Company and its subsidiary:

- A final settlement with the Income and Sales Tax Department was reached up to the end of the year 2014,
- Tax returns for the years 2015 and 2016 has been audited, modified and approved,
- The company has submitted the self-assessed tax return for the year 2018 and 2017 on a timely manner, which was accepted without modification through the samples system,
- The company has submitted the tax return for the year 2019 on a timely manner as per law,
- The company submitted the sales tax returns on the legally specified date, and the Income and Sales Tax Department audited the general tax returns that presented for the end of 2016, and the tax returns related to subsequent periods submitted on time and according to the regulations,
- The subsidiary (Jordan Facilities Company for Leasing) has submitted the tax return for the year 2019 on a timely manner and paid the due taxes,
- The subsidiary (Jordan Facilities Company for Leasing) has submitted the self-assessed tax return until the end of the year 2019 which was accepted by income and sales tax department without modification through the samples system,
- The subsidiary (Jordan Facilities Company for Leasing) has submitted the sales tax returns on the legally specified date, and the Income and Sales Tax Department audited the general tax returns that presented for the end of 2013, noting that the declarations submitted for the tax periods for the years 2014 and 2015 and the tax period 1 + 2 for the year 2016 are considered acceptable according to the law regulations, and presented the tax return that related to the subsequent periods on time and according to the rules.

In the opinion of the company's management and tax advisor, the Jordan Trade Facilities Company and its subsidiary will not have any obligations excess of the allowance that company taken until September 30, 2020.

13) BALANCES AND TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES

Related parties contain employees and their relatives, executive management and their relatives and the parent company. The balances and transaction with related parties appears in the condensed interim statement of financial position and condensed interim statement of profit or loss and comprehensive income were as follows:

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

	Parent company	Employees and their relatives and executive management and their relatives	30 September 2020	31 December 2019
	JD	JD	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
Financial assets at amortized cost	-	51,546	51,546	95,442
Loans	2,025,384	-	2,376,582	2,813,812
Current accounts	115,617	-	115,617	126,970

13-2) Interim Condensed Consolidated Statement of Profit or Loss and Comprehensive Income:

	Parent company	Employees and their relatives and executive management and their relatives	30 September 2020	30 September 2019
	JD	JD	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)
Installment revenue	-	4,273	4,273	3,751
Loans finance expenses	115,202	-	115,202	103,651

Letter of guarantees balances with the parent company is JOD 31,300 as of 30 September 2020 (2019: JOD 31,300).

13-3) Executive Management Salaries and Remunerations

Salaries and remunerations paid to executive management amounted to JOD 197,857 for the Nine months ended 30 September 2020 (for the Nine months ended 30 September 2019: JD 288,124).

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, the most financial assets in fair value through other comprehensive income are in Amman Stock Exchange,

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).

A- Financial Assets and liabilities that are measured at fair value on a frequent basis:

	30 September 2020			
	Book Value	Fair Value		
		Level 1	Level 2	Level 3
Financial assets at fair value through other comprehensive income	211,119	-	211,119	-

	31 December 2019			
	Book Value	Fair Value		
		Level 1	Level 2	Level 3
Financial assets at fair value through other comprehensive income	211,775	-	211,775	-

There were no transfers between level 1 and level 2 during the period ended 30 September 2020.

B- Financial Assets and liabilities that are not measured at fair value on a frequent basis:

The fair value for financial assets that are not measured at fair value in the interim condensed consolidated statement of financial position is not significantly different from the book value as stated in the interim condensed consolidated financial statements, However, the fair value of financial assets at amortized cost is not significantly different from its book value as stated in the interim condensed consolidated financial statements as there are no significant change in the market interest rates for similar instruments, and due to short term maturities, The fair value for amortized cost assets is determined through market prices when available or through valuation models using fixed interest rates.

C- Non-financial assets that are measured at fair value in the interim condensed consolidated financial statements:

	30 September 2020 (Unaudited)			
	Book Value	Fair Value		
		Level 1	Level 2	Level 3
Investment properties - Net	403,650	-	593,465	-

	31 December 2019 (Audited)			
	Book Value	Fair Value		
		Level 1	Level 2	Level 3
Investment properties - Net	421,200	-	593,465	-

The above items represent the fair value of the non-financial assets that are determined based on values of similar financial investments in a non-active market.

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

15) EARNINGS PER SHARE FOR THE PERIOD

	For the Nine months ended 30	
	September	
	2020	2019
	(Unaudited)	(Unaudited)
	JD	JD
Profit for the period	2,109,747	1,966,749
	Share	Share
Weighted average number of outstanding shares (share)	16,500,000	16,500,000
	JOD/Share	JOD/Share
Basic and diluted earnings per share for the year	0,128	0,119

16) CAPITAL AND FINANCIAL RISK MANAGEMENT

- In general, the Group's objectives and policies in managing the financial risks to which is exposed are similar to those disclosed in the consolidated financial statements as of and for the year ended December 31, 2019.
- The Group did not have any change in capital management during the current interim period and the Group is not subject to any external capital requirements.

17) CONTINGENT LIABILITIES

At the date of the consolidated financial statement, the Group had the following contingent liabilities:

	30 September	31 December
	2020	2019
	(Unaudited)	(Audited)
	JD	JD
Bank Guarantees	127,300	251,800
Cash margins against guarantees are as follows:		
Cash margin	5,750	8,000

18) LAWSUITS RAISED AGAINST THE COMPANY AND ITS SUBSIDIARY

The Company appears as a defendant in lawsuits amounting to JOD 115,038 as at 30 September 2020 (compared to JOD 201,635 as at 31 December 2019), the provision provided against these lawsuits amounted to JOD 234,773 as at 30 September 2020 (compared to JOD Nil as at 31 December 2019), Management and their legal consultants believe that no extra liabilities will arise from these legal cases.

The Subsidiary "Jordan Facilities for Finance Lease " appears as a defendant in lawsuits amounting to JOD 31,047 as at 30 September 2020 (compared to JOD 21,796 as at 31 December 2019), Management and their legal consultants believe that no extra liabilities will arise from these legal cases.