



AL TAS-HEELAT
التسهيلات

عمان في 2019/7/31

الرقم : ت ج 1 / 27 / ١٢٤٩

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما هي في 2019/6/30

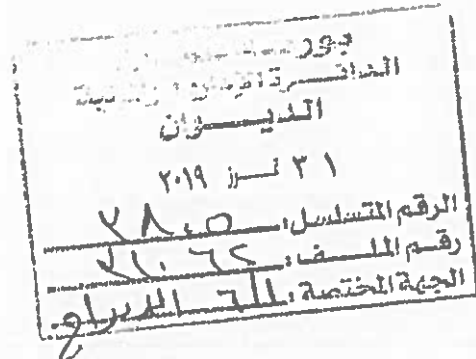
تحية طيبة وبعد

بالإشارة للموضوع اعلاه ، نرفق لكم البيانات المالية للشركة كما هي في 2019/6/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير الإداري

زياد حسين صالح



التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٩

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٩

صفحة

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
٢٢ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة التسهيلات التجارية الأردنية
شركة مساهمة عامة محدودة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") وشركتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ والإيضاحات التفسيرية الأخرى إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م

عمر فلانزي
إجازة رقم (١٠١٥)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ تموز ٢٠١٩
PwC
عمان - الأردن

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٥٠٤,٢٩١	٤٥٤,٦٩٤	٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٠٢,٤٩٦	٢٠٢,٨٤٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٢,٦٨٩,٤٦٥	٣٩,٣٨٤,١١٧	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥٤,٨٣٧	٢١٨,٤٢٣		أرصدة مدينة أخرى
-	١,٠٨٧,٦٩٨		حق استخدام أصول مستأجرة
٤٤٤,٦٠٠	٤٣٢,٩٠٠	٧	استثمارات عقارية - بالصافي
٢,١٢٩,٥٣٠	٢,٥٦٢,٠١١		موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
٢٨٧,٦٩٠	٢٦٦,٨٠٨		ممتلكات ومعدات
٦٧,٩٩٨	٥٧,٧٨٤		موجودات غير ملموسة
١,٧٤٦,٣١٥	١,٨٨١,٤٠٦		موجودات ضريبية مؤجلة
٤٨,٣٢٧,٢٢٢	٤٦,٥٤٨,٦٨١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١,٨٧٨,٣٣٨	٨٠١,٣٢٥	٨	بنوك دائنة
١٤,٧٣١,١٨٥	١٢,٠٠١,٣٠٦	٩	قروض بنكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠	أسناد قرض
-	١,٠١٥,٩٠٣		إلتزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
٦٢٤,٣٩٥	٨٣٢,٤٧١		مطلوبات أخرى
٣٧,٥٤٨	٣٥,٨٧٠		مخصصات أخرى
٧٨٤,٥٣٩	٥٧٩,١٠٣	١١	مخصص ضريبة الدخل
٢١,٠٥٦,٠٠٥	١٨,٢٦٥,٩٧٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣,٢٩٢,٩٨٦	٣,٢٩٢,٩٨٦		احتياطي قانوني
٧,٣٣٢	٧,٦٧٦		احتياطي تقييم موجودات مالية بالصافي
-	١,٠١١,١٤٢		ربح الفترة
٧,٤٧٠,٨٩٩	٧,٤٧٠,٨٩٩		الأرباح المدورة
٢٧,٢٧١,٢١٧	٢٨,٢٨٢,٧٠٣		اجمالي حقوق المساهمين
٤٨,٣٢٧,٢٢٢	٤٦,٥٤٨,٦٨١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتأريثة أشهر والسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

إيضاح	للتأريثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣,٤١٣,٤١٤	٢,٩٩٣,٢٧٩	١,٧٣٥,٩٦٩	١,٤٥٩,٠١٦
٤٥٢,٤٢٨	٥٢١,٩٠٦	٢٣١,٨٩٠	٢٥٦,٤٣٢
٣,٨٦٥,٨٤٢	٣,٥١٥,١٨٥	١,٩٦٧,٨٥٩	١,٧١٥,٤٤٨
(٧١٠,٢٤١)	(٦٦٠,٥٩١)	(٣٩٧,٧٠٠)	(٣٥٩,٩٠٢)
(٤٣٩,٢١٨)	(٢٩٣,٧٤٥)	(٢٤٣,٥١٦)	(١٢٠,٤٧٠)
(٦٤,٤٨٤)	(١٥٣,٧٠٤)	(٣٣,٨٤٤)	(١٢٠,٦٧٢)
(٣٩,٦٣٥)	(٢٩٧,٩٤٥)	(٥٣,٢٩٩)	(١٣٩,٨٠٦)
(٧٥٠,٨٨٣)	(٧٥٠,٢٢٢)	(٣٨٦,٦٥١)	(٣٦١,١٦٤)
(٢,٠٠٤,٤٦١)	(٢,١١١,٢٠٧)	(١,١١٥,٠١٠)	(١,١٠٧,٠١٤)
١,٨٦١,٣٨١	١,٤٠٣,٩٧٨	٨٥٢,٨٤٩	٦١٣,٤٣٤
(٥٣٢)	-	(١,٩٦١)	-
-	٦,٩١٧	-	-
٢٨١	٣٥,١٦٧	١,٧٥١	٢٢,٨٤٠
١,٨٦١,١٣٠	١,٤٤٦,٠٦٢	٨٥٢,٦٣٩	٦٣٦,٢٧٤
(٤٦٣,١٥٤)	(٤٣٤,٩٢٠)	(٢١٩,٧٧٠)	(١٩٧,٦٢٨)
١,٣٩٧,٩٧٦	١,٠١١,١٤٢	٦٣٣,٣٦٩	٤٣٨,٦٤٦
-	٣٤٤	-	٧٠٠
١,٣٩٧,٩٧٦	١,٠١١,٤٨٦	٦٣٣,٣٦٩	٤٣٩,٣٤٦
٠,٠٨٥	٠,٠٦١	-	-

بنود الدخل الشامل الأخرى:
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
إجمالي الدخل الشامل للفترة
حصصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة (دينار/ سهم)

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

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ كانون الأول ٢٠١٧
رأس المال المكتتب به والمذوق	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٣,٢٩٢,٩٨٦	٣,٢٩٢,٩٨٦
احتياطي مصرفية عامة	-	-
احتياطي مخاطر	-	-
احتياطي تقييم موجودات مالية - بالمصافي	٧,٦٧٦	٧,٦٧٦
ربح الفترة	١,٠١١,١٤٢	١,٠١١,١٤٢
الأرباح المدورة*	٧,٤٧٠,٨٩٩	٧,٤٧٠,٨٩٩
المجموع	٢٨,٢٨٢,٧٠٣	٢٨,٢٨٢,٧٠٣
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ كانون الأول ٢٠١٧
رصيد كما في	٢٠١٨	٢٠١٧
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة**	٢٠١٧	٢٠١٧
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	٢٠١٨	٢٠١٧
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٠١٨	٢٠١٧
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧

* تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ موجودات ضريبية موجلة بمبلغ ١,٨٨١,٤٠٦ دينار (٢٠١٨: ١,٧٤٦,٣١٥ دينار) يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

** بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) فقد تم نقل الرصيد المتراكم ليند احتياطي المخاطر المصرفية العامة و البالغ رصيده ٣٨٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ إلى بند الأرباح المدورة للتفاصيل مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٨٦١,١٣٠	١,٤٤٦,٠٦٢	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٦٤,٤٨٤	١٥٣,٧٠٤	تعديلات:
٧٥٠,٨٨٣	٧٠٥,٢٢٢	إستهلاكات وإطفاءات
٣٩,٦٣٥	٢٩٧,٩٤٥	مصاريف التمويل
٥٣٢	(٦,٩١٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١,٤٠٣	(٢٧)	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١,٧١٢)	-	(أرباح) خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
(٤,٢٧٤,٣٢٠)	٢,٥٧٤,٩٢٢	أرباح بيع موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
١١٠,٣٦٦	(١١٨,٠٥٦)	التغيرات في بنود رأس المال العامل:
٨٨,٥١٤	١١٤,١٧٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		أرصدة مدينة أخرى
		مطلوبات أخرى
(١,٣٥٩,٠٨٥)	٥,١٦٧,٠٢٧	التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٣٢,٥٢٠)	(١,٦٧٨)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة ومصاريف التمويل
(٧٥٠,٨٨٣)	(٦١١,٣١٨)	المدفوع من المخصصات الأخرى
(٨٦١,١١٣)	(٧٧٥,٤٤٧)	مصاريف التمويل المدفوعة
(٣,٠٠٣,٦٠١)	٣,٧٧٨,٥٨٤	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١٥٥,٧٦١)	(٢٨,٢٣٦)	الأنشطة الاستثمارية
-	٣٠	شراء ممتلكات ومعدات و موجودات غير ملموسة
٧٨,٣٢٢	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١,٤٠٣	٦,٩١٧	المتحصل من بيع موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
(٧٦,٠٣٦)	(٢١,٢٨٩)	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٤٦,٢٣٧)	(٢,٧٢٩,٨٧٩)	الأنشطة التمويلية
١,٣٥٤,٠٠٨	(١,٠٧٧,٠١٣)	قروض بنكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	بنوك دائنة
٣,١٠٧,٧٧١	(٣,٨٠٦,٨٩٢)	إسناد قرض
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
٢٨,١٣٤	(٤٩,٥٩٧)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٤٢,٠٨٢	٥٠٤,٢٩١	النقد وما في حكمه في أول الفترة
٢٧٠,٢١٦	٤٥٤,٦٩٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٢٤٨,٩١٤	٤٣٩,٨٣٣	عمليات غير نقدية
-	١,٠٨٧,٦٩٨	المحول من ذمم مدينة الى موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
-	١,٠١٥,٩٠٣	حق استخدام أصول مستأجرة
		التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
		تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

(١) معلومات عامة

تأسست شركة التسهيلات التجارية الأردنية (الشركة) بموجب قانون الشركات رقم (١٣) لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (١٧٩) بتاريخ ١٣ آذار ١٩٨٣ ويبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار/ سهم وبواقع دينار واحد لكل سهم، إن مقر الشركة الرئيسي يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ تشمل الشركة وشركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م (يشار لهما بالمجموعة).

ومن أهم غايات الشركة الأم وشركاتها التابعة:

- أن تنشئ وتؤسس مكاتب ووكالات ومحلات لتنفيذ غاياتها التي أسست من أجلها وفقاً للقوانين والأنظمة داخل المملكة وخارجها.
- أن تقترض من البنوك والمؤسسات المالية الأموال الضرورية لأشغالها لأموال تتعلق بها وأن تقوم برهن املاكها كضمانة.
- ادارة واصدار البطاقات الائتمانية والبطاقات المدفوعة مسبقاً وبما يخدم عمل الشركة على أن تتم من خلال البنك الاستثماري.
- منح القروض والتمويل المباشر للخدمات والسلع المعمرة والاستهلاكية.
- تمويل العقارات بكافة اشكال التمويل بما في ذلك التأجير التمويلي.
- اصدار الكفالات والاعتمادات البنكية باسم الشركة لصالح عملاء من خلال البنوك.
- تمويل وإدارة المشاريع.
- القيام بأعمال التأجير التمويلي.
- تشتري وتمتلك وتبيع وتؤجر وتستأجر وترهن وترهن الأموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة.
- الحصول على التمويل عن طريق طرح السندات وتقديم الضمانات اللازمة لها.
- استثمار موجودات الشركة في الودائع والسندات الحكومية بمختلف السبل والوسائل والاشكال المتاحة داخل حدود المملكة في حدود ما تسمح به الانظمة والقوانين المطبقة في المملكة.
- تمويل المركبات والدراسة الجامعية والرحلات العائلية السياحية.
- القيام بأعمال التأجير التمويلي وفق أحكام الشريعة الاسلامية.
- منح القروض بكافة انواعها وفق أحكام الشريعة الاسلامية.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

تتبع الشركة لمجموعة البنك الاستثماري، حيث يتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك.

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٩.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("القوائم المالية المرحلية").

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

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

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إن نتائج السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، كما لم يتم إجراء تخصيص على ارباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء ما ورد في إيضاح ١-٢-٢.

١-٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٩

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار"

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

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

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

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

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

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

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

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

يقاس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تشمل التالي:

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

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

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

شركة التسييلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩	
دينار (غير مدققة)	
١,١٧٠,٣٧٣	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
١,١٧٠,٣٧٣	الموجودات
	حقوق الإستخدام
	مجموع الموجودات
١,١٧٠,٣٧٣	المطلوبات
١,١٧٠,٣٧٣	التزام عقود الإيجار
	مجموع المطلوبات

التأثير على قائمة الدخل المرحلية الموحدة (الزيادة / النقص)) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ هو كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (غير مدققة)	
(٨٢,٦٧٥)	قائمة الدخل المرحلية الموحدة
٩٢,٤٨١	مصرفوف إطفاء
٩,٨٠٦	مصرفوف الإيجار
-	إجمالي الربح
٩,٨٠٦	فوائد مدينة
	الربح من العمليات

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩

- التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" - يسمح التعديل بقياس المزيد من الموجودات بالتكلفة المطفأة بوتيرة أكبر مقارنة بالإصدار السابق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وبشكل خاص بعض الموجودات المالية المدفوعة مسبقاً. يؤكد التعديل أيضاً على أن التعديلات في المطلوبات المالية سيؤدي إلى الاعتراف الفوري بالربح أو الخسارة.
 - التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل" - يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويراعي التفسير على وجه التحديد:
 - ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي.
 - افتراضات السلطات الضريبية.
 - تحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
 - تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.
- لا توجد معايير أخرى غير نافذة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير مادي على المجموعة في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية، وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

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

تمتلك الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ الشركة التابعة التالية:

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

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

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

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية واحتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة. وبشكل خاص يتطلب ذلك من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن، كما أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والمطبقة في السياسات المحاسبية وكذلك مصادر التقديرات في حالات عدم التيقن، تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٥) النقد في الصندوق ولدى البنوك

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٠١,٧٢٣	١٤٨,٣٦٣
٢٥٢,٩٧١	٣٥٥,٩٢٨
٤٥٤,٦٩٤	٥٠٤,٢٩١

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٣٣,١٦٦,٤٤٧	٣٥,٠٨٦,٤٨٠
٦,٠٨٣,٩٢٥	٧,٤٣٠,٣١٢
١٣٣,٧٤٥	١٧٢,٦٧٣
٣٩,٣٨٤,١١٧	٤٢,٦٨٩,٤٦٥

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

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩

(أ) ذمم التقسيط

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٢,٥٩٣,٤٧٤	٢٢,٨٤٢,٣٦٧
٢٣,٧٢٩,٧٣١	٢١,٦١٢,١٧٥
١٦٣,٥٨٦	٩١,١٣١
٤٦,٤٨٦,٧٩١	٤٤,٥٤٥,٦٧٣
(٤,٧١٨,٩١١)	(٥,٠٣٣,٠٣٩)
(٥,٦٧٤,٢٢٥)	(٥,١٦٦,٣٦٧)
(١,٠٠٧,١٧٥)	(١,١٧٩,٨٢٠)
٣٥,٠٨٦,٤٨٠	٣٣,١٦٦,٤٤٧

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

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
إيرادات معلقة

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣,٧١٤,٣٥٣	٣,٠٧٧,٢٣٢
٣٠,٠٠٧,٥٧٩	٢٧,٦٩١,٦٧٧
١٢,٧٦٤,٨٥٩	١٣,٧٧٦,٧٦٤
٤٦,٤٨٦,٧٩١	٤٤,٥٤٥,٦٧٣
(٤,٧١٨,٩١١)	(٥,٠٣٣,٠٣٩)
(٥,٦٧٤,٢٢٥)	(٥,١٦٦,٣٦٧)
(١,٠٠٧,١٧٥)	(١,١٧٩,٨٢٠)
٣٥,٠٨٦,٤٨٠	٣٣,١٦٦,٤٤٧

عقارات
شركات
قروض وكمبيالات
اجمالي ذمم التقسيط
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
إيرادات معلقة
صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٣٣٦,٨٧١	٤,٧١٨,٩١١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٨٨,١٧٢	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
(١١٦,٦١٦)	٣٢١,٢٦٠	المضاف (المحذر) خلال الفترة/ السنة
(٤٨٩,٥١٦)	(٧,١٣٢)	شطب ديون خلال الفترة / السنة*
٤,٧١٨,٩١١	٥,٠٣٣,٠٣٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* بناءً على قرار مجلس إدارة الشركة تم شطب مبلغ ٧,١٣٢ دينار من مخصص الديون خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٤٨٩,٥١٦ دينار) وشطب مبلغ ٤٤,٨٧٢ دينار من الإيرادات المعلقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

تفاصيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ذمم التقسيط المستحقة ومتأخرة السداد:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٤٤,٤٠٤	٥٤٤,١٧٦	المرحلة الأولى
٣٧٩,٩٤١	٣٢٦,١٠٦	المرحلة الثانية
٣,٦٩٤,٥٦٦	٤,١٦٢,٧٥٧	المرحلة الثالثة
٤,٧١٨,٩١١	٥,٠٣٣,٠٣٩	المجموع

(ب) ذمم عقود تأجير تمويلي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥,٣٧٧,٣٨١	٤,٥٥٥,٨٦٦	عقارات
٨٤,٦٥٥	٦٨,٤٤٩	شركات
٣,٦٠٦,٦٤٢	٢,٧٥٢,٨٠٣	قروض
٩,٠٦٨,٦٧٨	٧,٣٧٧,١١٨	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٣٦٢,٩٦٣)	(٣٣٩,٦٤٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة في عقود التأجير التمويلي
(١,١٩٢,٠٠٠)	(٨٥٦,٧٨١)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(٨٣,٤٠٣)	(٩٦,٧٦٤)	إيرادات معلقة
٧,٤٣٠,٣١٢	٦,٠٨٣,٩٢٥	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٧٩٦,٣٦٦	٤,٤٦٣,٩٩٢	تستحق خلال أقل من عام
٤,٠٤١,٠٥٠	٢,٧٢٥,٣٠١	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٢٣١,٢٦٢	١٨٧,٨٢٥	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٩,٠٦٨,٦٧٨	٧,٣٧٧,١١٨	
(٣٦٢,٩٦٣)	(٣٣٩,٦٤٨)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة في عقود التأجير التمويلي *
(١,١٩٢,٠٠٠)	(٨٥٦,٧٨١)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(٨٣,٤٠٣)	(٩٦,٧٦٤)	إيرادات معلقة
٧,٤٣٠,٣١٢	٦,٠٨٣,٩٢٥	

* فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الأنتمائية المتوقعة في ذمم عقود تأجير تمويلي مستحقة ومتأخرة السداد خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٢٨,٢٥٩	٣٦٢,٩٦٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤٣,٠٥٩	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)
٩١,٦٤٥	(٢٣,٣١٥)	(المحرر) المضاف خلال الفترة/ السنة
٣٦٢,٩٦٣	٣٣٩,٦٤٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تفاصيل مخصص الخسائر الأنتمائية المتوقعة في عقود التأجير التمويلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٦,٠٥٧	٥٦,٣٩١	المرحلة الأولى
٣٣,٢١٢	٤٩,٠٥٧	المرحلة الثانية
٢٦٣,٦٩٤	٢٣٤,٢٠٠	المرحلة الثالثة
٣٦٢,٩٦٣	٣٣٩,٦٤٨	المجموع

** إن جزءاً من ضمانات ذمم التقسيط وعقود التأجير التمويلي وقيمتها ٩,٦٤٤,٧٨٤ دينار (كمبيالات) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ مقابل ٧,٦٥٥,٠٢٩ دينار (كمبيالات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة الممنوحة للشركة.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩

- الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة و القطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٨٢٩,٧٣٢	٣,٧٥٥,٢٦٩	٤٩٦,٨٧٣	-	٥,٠٨١,٨٧٤
-	٧٨٦,٥٩٠	٥١٧,٣٥٥	١٠٠,٤٠٧	-	١,٤٠٤,٣٥٢
-	(٢٦٤,٦٤٧)	(٧٠٣,٢٥٩)	(١٣٨,٥٠١)	-	(١,١٠٦,٤٠٧)
-	(٣٤,٧٠٦)	(١٠٠,٤٠٨)	(٢١,٩٤٢)	-	(١٥٧,٠٥٦)
-	(٥٧,٣٩٢)	٨٦٧	(٦,٩٨٣)	-	(٦٣,٥٠٨)
-	٩٢,٠٩٩	٩٩,٥٤١	٢٨,٩٢٤	-	٢٢٠,٥٦٤
-	-	(٥,٩١٢)	(١,٢٢٠)	-	(٧,١٣٢)
-	١,٣٥١,٦٧٦	٣,٥٦٣,٤٥٣	٤٥٧,٥٥٨	-	٥,٣٧٢,٦٨٧
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)					
رصيد بداية الفترة					
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة					
خلال الفترة					
المسدد					
(Repaid/derecognized)					
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
الديون المعدومة					
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة					
الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة و القطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٧٥١,٣٣٠	٣,٢٤٣,٧١٢	٥٧٠,٠٨٨	-	٤,٥٦٥,١٣٠
-	٧١٥,٥٩٩	١,٨٥٧,٣٦٤	١٨٥,١٣٨	-	٢,٧٥٨,١٠١
-	(٢٥٧,٢٤٨)	١,٣٣٦,٩٥٢	١٥٧,٦٤١	-	١,٧٥١,٨٤١
-	(٧,٩١٨)	(٢٣,٥٨٤)	(١,٣١٤)	-	(٣٢,٨١٦)
-	٢,٢٠٢	٢١,٥٦١	(١١٩)	-	٢٣,٦٤٤
-	٥,٧١٦	٢,٠٢٣	١,٤٣٣	-	٩,١٧٢
-	(٣٧٩,٩٤٩)	(٨,٨٥٥)	١٠٠,٧١٢	-	(٤٨٩,٥١٦)
-	٨٢٩,٧٣٢	٣,٧٥٥,٢٦٩	٤٩٦,٨٧٣	-	٥,٠٨١,٨٧٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)					
رصيد بداية السنة					
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة					
خلال السنة					
المسدد					
(Repaid/derecognized)					
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
الديون المعدومة					
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩

(٧) استثمارات عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠
(١٤٠,٤٠٠)	(١٥٢,١٠٠)
٤٤٤,٦٠٠	٤٣٢,٩٠٠

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 ٣١ اذار ٢٠١٨.

(٨) بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة على شكل جاري مدين وهي بضمان تجبير كمبيالات بمتوسط بنسبة ١٢٠٪ من سقف الجاري مدين وجاري مدين مقابل كتاب تظمين وبنسبة فائدة تتراوح بين ٦,٥٪ - ٨٪. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة، وتستحق جميع هذه التسهيلات خلال عام.

(٩) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧,٥٩٩,٩٣٥	٧,٠٢١,٣٧٠
٧,١٣١,٢٥٠	٤,٩٧٩,٩٣٦
١٤,٧٣١,١٨٥	١٢,٠٠١,٣٠٦

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 كتب تظمين.

يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض أعلاه من ٦,٥٪ إلى ٨٪.

حصلت الشركة على قرض بقيمة ٢,٨٣٦,٠٠٠ دينار من (صندوق سند للمشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة) في ٢٧ اب ٢٠١٨ بسعر فائدة ٦,٦٪ قابلة للتعديل وتستحق الفوائد كل ستة اشهر اعتباراً من ٥ تشرين الاول ٢٠١٨، ويستحق سداد هذا القرض على دفعات كل ستة اشهر، ويستحق اول قسط بتاريخ ٥ تشرين الاول ٢٠١٩ وآخر قسط بتاريخ ٥ تشرين الاول ٢٠٢١.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩

(١٠) أسناد قرض

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠

اسناد قرض يستحق الدفع خلال عام

قامت الشركة بإصدار أسناد قرض بتاريخ ٩ شباط ٢٠١٨ لمدة ٣٦٠ يوم بسعر فائدة ٦,٧٥٪ وتستحق الفوائد كل ستة أشهر في ٧ آب و ٢ شباط ٢٠١٩، وتم سداد اسناد القرض بتاريخ ٣ شباط ٢٠١٩.

بتاريخ ٥ نيسان ٢٠١٩، قامت الشركة بإصدار أسناد القرض جديد لمدة ٣٥٩ يوم بسعر فائدة ٧٪ وتستحق الفوائد كل ستة أشهر في ١ تشرين الأول ٢٠١٩ و ٢٨ آذار ٢٠٢٠، هذا ويستحق سداد اسناد القرض بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢٠.

(١١) ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨٦٤,٤٨٠	٧٨٤,٥٣٩
(١,٠٦٨,٧١٦)	(٧٧٥,٤٤٧)
٩٣٧,٩٨٥	٥٦٩,٧٢٣
٥٠,٧٩٠	٢٨٨
٧٨٤,٥٣٩	٥٧٩,١٠٣

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

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٩٣,٩٩٦	٥٦٩,٧٢٣
٧٨٥	٢٨٨
٦٨,٣٧٣	(١٣٥,٠٩١)
٤٦٣,١٥٤	٤٣٤,٩٢٠

ضريبة الدخل المستحقة
ضريبة مستحقة عن سنوات سابقة
الموجودات الضريبية المؤجلة

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن الأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٧ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل.
- تم تقديم الاقرار الضريبي للعام ٢٠١٨ ضمن المدة القانونية وحسب الاصول.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة عن الأعوام من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٣.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى نهاية عام ٢٠١٧ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل.
- تم تقديم الاقرار الضريبي للعام ٢٠١٨ ضمن المدة القانونية وحسب الاصول.
- 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.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩

(١٢) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

١-١٢ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

الرصيد كما في		الجهة ذات العلاقة			
		الموظفين و أقربائهم	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة	الشركة الأم
٣١ كانون أول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	دينار أقل من سنة (مدققة)	دينار أكثر من سنة (غير مدققة)	دينار أقل من سنة (غير مدققة)	دينار أقل من سنة (غير مدققة)
٢٦,٨٣٤	١١,٣٦٦	٥٨,٩٨٠	-	-	-
١,٩٤٤,٤٣٧	٧٧٦,٤٧٧	-	-	-	١,٦٧٨,٦٩٤
١,٤١٢,١٠٥	-	-	-	١,٣٩٢,٣٦٣	-
٣١٦,٤٨٥	-	-	-	-	١١٣,٥٤٥

موجودات مالية بالكلفة المحظاة
قروض وجاري مدين
مبالغ مستحقة من جهة ذات
علاقة
حسابات جارية

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩

٢-١٢ قائمة الدخل الشاملة المرحلية الموحدة المختصرة

الجهة ذات العلاقة			
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	الموظفين وأقربائهم	الشركة الأم
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٦٤,٥٤٨	٥,٢٢٨	٥,٢٢٨	-
٧٢,٧٥٩	٦٣,٩٢١	-	٦٣,٩٢١
			إيرادات التفسير
			مصاريف تمويل قروض

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

٣-١٢ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت لإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٨٢,٥٦٢ دينار للسنة المتبقية ٣٠ حزيران ٢٠١٩ مقابل ما مجموعه ٢٢٦,٢٧٢ دينار للسنة المتبقية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩

(١٣) مستويات القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات في أسواق نشطة، إن معظم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل هي في سوق عمان المالي.

المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.

المستوى ٣: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، وقد قامت الشركة باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
-	-	٢٠٢,٨٤٠	٢٠٢,٨٤٠
-	-	٢٠٢,٨٤٠	٢٠٢,٨٤٠
-	-	٢٠٢,٤٩٦	٢٠٢,٤٩٦
-	-	٢٠٢,٤٩٦	٢٠٢,٤٩٦

(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٩

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

(مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

(١٤) حصة السهم من ربح الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣١ حزيران ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣١ حزيران ٢٠١٩
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٣٩٧,٩٧٦	١,٠١١,١٤٢
سهم	سهم
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
دينار / سهم ٠,٠٨٥	دينار / سهم ٠,٠٦١

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

(١٥) التزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٧٠,٠٠٠	٨٠٠,٢١٣
٩,٣٥٠	٦,٠٠٠

كفالات بنكية

وبقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:

تأمينات نقدية

(١٦) القضايا المقامة على الشركة وشركتها التابعة

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ٢٤٦,١١٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ مقابل ٢٨٥,٤٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) ٢١,٠٤٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ مقابل ٢٢,٠٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

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

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

30 JUNE 2019

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

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

30 JUNE 2019

	<u>PAGE</u>
REVIEW REPORT OVER THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS	1
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION	2
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME	3
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY	4
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS	5
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS	6 – 21



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

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed consolidated statement of financial position of Jordan Trade Facilities - Public Shareholding Company ("the Company") and its subsidiary (together the "Group") as at 30 June 2019, and the related interim condensed consolidated statement of comprehensive income for the three and six months period ended 30 June 2019, and the interim condensed consolidated statements of changes in shareholders' equity and cash flows for the six months then ended and other explanatory notes. Management is responsible for the preparation and presentation of these interim condensed consolidated financial statements in accordance with IAS 34 (Interim Financial Reporting). 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 the International Standard on Review Engagements (2410) "Review of Interim Financial Information performed by the Independent Auditor of the Entity". A review of interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurances that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

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

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


Omar Kafanji
License Number (1015)

Amman, Jordan
31 July 2019



JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS OF 30 JUNE 2019

	Note	30 June 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
ASSETS			
Cash on hand and at banks	5	454,694	504,291
Financial assets at fair value through statement of comprehensive income		202,840	202,496
Financial assets at amortized cost	6	39,384,117	42,689,465
Other debit balances		218,423	254,837
Right of use assets		1,087,698	-
Investment properties - Net	7	432,900	444,600
Seized assets against non-performing loans		2,562,011	2,129,530
Property and equipment		266,808	287,690
Intangible assets		57,784	67,998
Deferred tax assets		1,881,406	1,746,315
TOTAL ASSETS		46,548,681	48,327,222
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
LIABILITIES			
Overdrafts	8	801,325	1,878,338
Loans	9	12,001,306	14,731,185
bonds	10	3,000,000	3,000,000
Operating lease commitments		1,015,903	-
Other liabilities		832,471	624,395
Other provisions		35,870	37,548
Income tax provisions	11	579,103	784,539
TOTAL LIABILITIES		18,265,978	21,056,005
SHAREHOLDERS' EQUITY			
Authorized and paid-in capital		16,500,000	16,500,000
Statutory reserve		3,292,986	3,292,986
Reserve for revaluation of financial assets - Net		7,676	7,332
Profit for the period		1,011,142	-
Retained earnings		7,470,899	7,470,899
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY		28,282,703	27,271,217
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		46,548,681	48,327,222

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

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE AND SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2019

	Note	For the Three-Months ended 30 June		For the Six-Months ended 30 June	
		2019 JD (Unaudited)	2018 JD (Unaudited)	2019 JD (Unaudited)	2018 JD (Unaudited)
Revenues and commissions from conventional Murabaha and finance leases		1,459,016	1,735,969	2,993,279	3,413,414
Other operating revenues		256,432	231,890	521,906	452,428
Total revenues		1,715,448	1,967,859	3,515,185	3,865,842
Salaries, wages and employees' benefits		(359,902)	(397,700)	(660,591)	(710,241)
Administrative Expenses		(120,470)	(243,516)	(293,745)	(439,218)
Depreciation and amortization		(120,672)	(33,844)	(153,704)	(64,484)
Provision for expected credit losses on financial assets at amortized cost		(139,806)	(53,299)	(297,945)	(39,635)
Finance expenses		(361,164)	(386,651)	(705,222)	(750,883)
Total expenses		(1,102,014)	(1,115,010)	(2,111,207)	(2,004,461)
Income from operating activities		613,434	852,849	1,403,978	1,861,381
Loss from valuation of financial assets at fair value through statement of income		-	(1,961)	-	(532)
Profit from valuation of financial assets at fair value through statement of comprehensive income		-	-	-	-
Other income		22,840	1,751	6,917	281
Profit for the period before income tax		636,274	852,639	1,446,062	1,861,130
Income tax expense	11	(197,628)	(219,270)	(434,920)	(463,154)
Profit for the period		438,646	633,369	1,011,142	1,397,976
Other comprehensive income:					
Net change in the fair value of financial assets at fair value through statement of comprehensive income		700	-	344	-
Total comprehensive income for the period		439,346	633,369	1,011,486	1,397,976
Basic and diluted earnings per share for the period (JD / share)	14			0,061	0,085

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

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2019

	Authorized and paid-in capital	Statutory Reserve	General Banking risk reserve	Net Fair Value Reserve	Profit for the period	Retained Earnings*	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
30 June 2019							
(Unaudited)							
Balance as							
at 31 December 2018	16,500,000	3,292,986	-	7,332	-	7,470,899	27,271,217
Total comprehensive income for the period	-	-	-	344	1,011,142	-	1,011,486
Balance as at 30 June 2019	<u>16,500,000</u>	<u>3,292,986</u>	<u>-</u>	<u>7,676</u>	<u>1,011,142</u>	<u>7,470,899</u>	<u>28,282,703</u>
2018							
(Unaudited)							
Balance as at 31 December 2017	16,500,000	2,905,561	385,000	-	-	5,149,087	24,939,648
Transfer from general banking risk reserve**	-	-	(385,000)	-	-	385,000	-
Impact of adopting International Financial Reporting Standard number (9)	-	-	-	-	-	(783,736)	(783,736)
Adjusted balance as at 1 January 2018	<u>16,500,000</u>	<u>2,905,561</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,365,351</u>	<u>24,155,912</u>
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	1,397,976	-	1,397,976
Balance as at 30 June 2018	<u>16,500,000</u>	<u>2,905,561</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,397,976</u>	<u>4,750,351</u>	<u>25,553,888</u>

* Included in retained earnings is an amount of JD 1,881,406 as of 30 June 2019 (2018:1,746,315) restricted and can't be distributed to shareholders by the instructions of Jordan Security Commission for deferred tax assets.

** In accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan No. (13/2018), the accumulated balance of the general banking risk reserve, which had a balance of JD 385,000 as at 31 December 2017, had been transferred to retained earnings to offset the impact of IFRS 9.

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

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2019

	2019 JD (Unaudited)	2018 JD (Unaudited)
Operating activities		
Profit for the period before tax	1,446,062	1,861,130
Adjustments for:		
Depreciation and amortization	153,704	64,484
Finance Expenses	705,222	750,883
Provision for expected credit losses on financial assets at amortized cost	297,945	39,635
Proceeds from financial assets at fair value through comprehensive income statement	(6,917)	532
(Gain) loss on disposal of property and equipment	(27)	1,403
Gain on sales of seized assets against non-performing loans	-	(1,712)
Changes in working capital:		
Financial assets at amortized cost	2,574,922	(4,274,320)
Other debit balances	(118,056)	110,366
Other liabilities	114,172	88,514
Cash flows from (used in) operating activities before income tax and finance costs paid	5,167,027	(1,391,605)
Other provisions paid	(1,678)	(32,520)
Finance costs paid	(611,318)	(750,883)
Income tax paid	(775,447)	(861,113)
Net cash flows from (used in) operating activities	3,778,584	(3,003,601)
Investing activities		
Purchases of property, equipment and intangible assets	(28,236)	(155,761)
Proceeds from the sale of property and equipment	30	-
Proceeds from the sale of seized assets against non-performing loans	-	78,322
Proceeds from the sale of financial assets at fair value through statement of comprehensive income	6,917	1,403
Net cash flows used in investing activities	(21,289)	(76,036)
Financing activities		
Loans	(2,729,879)	(1,246,237)
Overdrafts	(1,077,013)	1,354,008
Bonds	-	3,000,000
Net cash flows (used in) from financing activities	(3,806,892)	3,107,771
Net change in cash and cash equivalents	(49,597)	28,134
Cash and cash equivalents at the beginning of the period	504,291	242,082
Cash and cash equivalents at the end of the period	454,694	270,216
Non-Monetary Activities:		
Transferred from accounts receivable to seized assets against non-performing loans	439,833	248,914
Right of use assets	1,087,698	-
Operating lease commitments	1,015,903	-

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

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2019

(1) GENERAL INFORMATION

Jordan Trade Facilities Company (The "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/share 16,500,000, which as of the date of the consolidated financial statements, has a par value of JD 1 per share. The Company's Head office is located in Al – Shmeisani, Amman – Jordan.

The interim condensed consolidated financial statements for the six-months ended 30 June 2019 includes Jordan Trade Facilities and its subsidiary Jordan Facilities for Finance Leasing L.L.C. The Company and its subsidiary are collectively referred to as "The Group".

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

- To establish offices and agencies to implement its objectives, which was established for in accordance with laws and regulations inside and outside the Kingdom.
- To borrow from banks and financial institutions the necessary funds for its operations, and to pledge their property as collateral.
- Selling and marketing credit cards and prepaid cards in which it serves the company's operations through investment bank.
- Financing long term and consumable commodities.
- Real-estate financing.
- Issuing letters of guarantee/credit by the banks with the company's name.
- Financing and managing projects.
- Finance leasing.
- Possessing land for the purpose of constructing buildings and residential apartments to be sold directly or through finance leasing.
- Engaging in commercial brokerage, sale and purchase dealings, finance leasing, and financial services.
- Trading in different commodities, on cash or installment basis.
- 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, where its financial statement will be consolidated with the bank's consolidated financial statements.

The Interim Condensed consolidated financial statements were approved by the Board of Directors on the 25 July 2019.

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2019

(2) SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

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

2.1 Basis of preparation

The interim condensed consolidated financial statements for the period ending 30 June 2019 for the Group have been prepared in accordance with International Accounting Standards No. (34) ("Interim financial reporting").

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

The interim condensed consolidated financial statements are prepared under the historical cost convention, except for financial assets at fair value through profit or loss, financial assets at fair value through other comprehensive income that have been measured at fair value at the date of the interim condensed consolidated financial statements.

These interim condensed consolidated financial statements do not include all the information and disclosures required in the annual financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards and should be read in conjunction with the consolidated financial statements of the Group prepared in accordance with International Financial reporting Standards for the year ended 31 December 2018

Furthermore, the results of operations for the six months ended 30 June 2019 do not necessarily reflect the expected results for the year ending 31 December 2019. There was no appropriation of the profit of the six months ended on 30 June 2019 which is usually performed at year end.

2.2 Changes in accounting policies and disclosures

The accounting policies, used in the preparation of these interim condensed consolidated financial statements are consistent with those used in the preparation of the Company's financial statements for the year ended 31 December 2018, except for the adoption of the following new standards and amendments to existing standards, which had no significant impact on these interim condensed consolidated financial statements in the following note 2.2.1.

2.2.1 New and amended standards adopted by the Company, for the first time applied in the beginning of January 2019:

- **IFRS 16 "Leases"**

Nature of change: IFRS 16 was issued in January 2016. It will result in almost all leases being recognized on the balance sheet, as the distinction between operating and finance leases is removed. Under the new standard, an asset (the right to use the leased item) and a financial liability to pay rentals are recognized. The only exceptions are short-term and low-value leases. The accounting for lessors will not significantly change.

Mandatory application date: Mandatory for financial years commencing on or after 1 January 2019. The Company applied the simplified approach. As a result,

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2019

comparatives for the year 2018 financial information does not reflect the requirements of IFRS 16.

Impact: The Standard will primarily affect the accounting of the Company's operating leases.

All contracts processed within this standard represent the locations of the Company's branches and subsidiaries as well as automated teller machines.

Assets recognized in the statement of financial position are amortized using the straight-line method over the expected life of the right of use for each asset.

The leases were previously treated as operating leases in accordance with IFRS 17 and recognized as an expense in the statement of income for the period.

Leases are recognised as a right-of-use asset and a corresponding liability at the date at which the leased asset is available for use by the group. Each lease payment is allocated between the liability and finance cost. The finance cost is charged to profit or loss over the lease period to produce a constant periodic rate of interest on the remaining balance of the liability for each period. The right-of-use asset is depreciated over the shorter of the asset's useful life and the lease term on a straight-line basis.

Assets and liabilities arising from a lease are initially measured on a present value basis. Lease liabilities include the net present value of the following lease payments:

- fixed payments (including in-substance fixed payments), less any lease incentives receivable
- variable lease payment that are based on an index or a rate
- amounts expected to be payable by the lessee under residual value guarantees
- the exercise price of a purchase option if the lessee is reasonably certain to exercise that option, and
- Payments of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the lessee exercising that option.

The lease payments are discounted using the interest rate implicit in the lease. If that rate cannot be determined, the lessee's incremental borrowing rate is used, being the rate that the lessee would have to pay to borrow the funds necessary to obtain an asset of similar value in a similar economic environment with similar terms and conditions.

Right-of-use assets are measured at cost comprising the following:

- the amount of the initial measurement of lease liability
- any lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received
- any initial direct costs, and
- restoration costs.

Payments associated with short-term leases and leases of low-value assets are recognised on a straight-line basis as an expense in profit or loss. Short-term leases are leases with a lease term of 12 months or less.

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2019

The Company has adopted IFRS 16 prospectively from 1 January 2019, but has not restated comparatives for the 2018 reporting period, as permitted under the specific transitional provisions in the standard.

Impact of the adoption of IFRS (16) as at 1 January 2019 (Profit/Loss) is as follows:

	1 January 2019 JD (Unaudited)
Interim condensed consolidated statement of Financial position	
Assets	
Right of use assets	1,170,373
Total Assets	1,170,373
Liabilities	
Operating lease commitments	1,170,373
Total Liabilities	1,170,373

Impact of the adoption of IFRS (16) (Profit/Loss) for the six-months ended 30 June 2019 is as follows:

	30 June 2019 JD (Unaudited)
Interim condensed consolidated statement of income	
Amortization expense	(82,675)
Rent expense	92,481
Gross income	9,806
Income tax expense	-
Income from operations	9,806

- **IFRS 9, 'Financial instrument'** - The amendment permits more assets to be measured at amortised cost than under the previous version of IFRS 9, in particular some prepayable financial assets. The amendment also confirms that modifications in financial liabilities will result in the immediate recognition of a gain or loss.
- **IFRIC 23 Issued by the IFRS interpretation committee, about the "uncertainty over Income Tax Treatments"** – The interpretation address the determination of taxable profit (tax loss) tax bases, unused tax credits and tax rates, when there is uncertainty over income tax treatments under IAS 12. It specifically considers
 - Whether tax treatments should be considered collectively
 - Assumptions for taxation authorities
 - The determination of taxable profit (tax loss), tax bases, unused tax losses, and tax rates

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2019

- The effect of changes in facts and circumstances

There are no other standards that are not effective and are expected to have a material impact on the Company in the current or future reporting periods and on future expected transactions.

(3) BASIS OF CONSOLIDATION

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

The following are the details of its subsidiary as of June 30, 2019:

Company Name	Authorized Capital JD	Paid-up Capital JD	Acquisition Percentage %	Nature of Activity	Operation Country	Date of Acquisition
Jordan Facilities for Finance Lease L.L.C	2,000,000	2,000,000	100	Finance Lease	Amman	2010

The financial statements of the subsidiary 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.

(4) ACCOUNTING ESTIMATES

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

The significant estimates used by management in the preparation of these interim condensed consolidated financial statements applied in the accounting policies as well as the sources of estimates in cases of uncertainty are consistent with those used in the preparation of the consolidated financial statements as of and for the year ended on 31 December 2018.

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2019

(5) CASH ON HAND AND AT BANKS

	30 June 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Cash on hand	201,723	148,363
Cash at banks – current accounts	252,971	355,928
	<u>454,694</u>	<u>504,291</u>

(6) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

Financial assets at amortized cost contains the following items:

	30 June 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Instalment receivables (a)	33,166,447	35,086,480
Finance lease contract receivables (b)	6,083,925	7,430,312
Customers loans- credit cards	133,745	172,673
	<u>39,384,117</u>	<u>42,689,465</u>

(a) Installment receivables

Installment receivables represent the installments due from the Company's customers arising from financing of vehicles and real estate contracts, which includes the original finance principle in addition to the Murabaha amount. Installment receivables details are as follows:

	30 June 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Maturity within less than a year	22,842,367	22,593,474
Maturity within more than a year and less than five years	21,612,175	23,729,731
Maturity within more than five years	91,131	163,586
	<u>44,545,673</u>	<u>46,486,791</u>
Less: Provision for impairment on the overdue installments	(5,033,039)	(4,718,911)
Less: Deferred revenue related to unmeasured installments	(5,166,367)	(5,674,225)
Less: Finance revenue in suspense	(1,179,820)	(1,007,175)
	<u>33,166,447</u>	<u>35,086,480</u>

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2019

The sectorial distribution of installment receivables is as follows:

	30 June 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
Real Estate	3,077,232	3,714,353
Corporate	27,691,677	30,007,579
Loans and discounted bills	13,776,764	12,764,859
Total installment receivables	44,545,673	46,486,791
Provision for impairment on the overdue installments	(5,033,039)	(4,718,911)
Deferred revenue related to unmeasured installments	(5,166,367)	(5,674,225)
Finance revenue in suspense	(1,179,820)	(1,007,175)
Net investment in installments receivable	33,166,447	35,086,480

The movement on provision for expected credit loss in due and overdue installments receivable during the period/year was as follows:

	30 June 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
Balance at the beginning of the period / year	4,718,911	4,336,871
Effect of applying IFRS(9)	-	988,172
Added (released) during the period/year	321,260	(116,616)
Write off during the period/year *	(7,132)	(489,516)
Balance at the end of the period /year	5,033,039	4,718,911

* According to the Board of directors' decision, an amount of JD 7,132 was written off during the period ended 30 June 2019 from provision for impairment (2018: 489,516) and JD 44,872 was written off from the interest in suspense account.

Details of provision for impairment of receivables after adding effect of application of IFRS (9) is as follows;

	30 June 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
stage 1	544,176	644,404
stage 2	326,106	379,941
stage 3	4,162,757	3,694,566
Total	5,033,039	4,718,911

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2019

(b) Finance lease contract receivables

Installment receivables represent installments due from the Company's customers arising from financing of vehicles and real estate contracts, with an average of 5 years, include the original finance principle in addition to the Murabaha amount, Installment receivable balance details were as follows;

	30 June 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
Real-estate	4,555,866	5,377,381
Corporations	68,449	84,655
Loans	2,752,803	3,606,642
Total investment in finance lease contracts	7,377,118	9,068,678
Provision for impairment on the overdue finance lease contracts	(339,648)	(362,963)
Deferred revenue related to finance lease contracts	(856,781)	(1,192,000)
Finance revenue in suspense	(96,764)	(83,403)
Net investment in finance lease contracts	6,083,925	7,430,312

The following table shows the maturity periods of finance lease contracts receivables for the period/year:

	30 June 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
Maturity within less than a year	4,463,992	4,796,366
Maturity within more than a year and less than five years	2,725,301	4,041,050
Maturity within more than five years	187,825	231,262
	7,377,118	9,068,678
Less: Impairment provision of finance lease contract*	(339,648)	(362,963)
Less: Deferred revenue	(856,781)	(1,192,000)
Less: Finance revenue in suspense	(96,764)	(83,403)
	6,083,925	7,430,312

* The following table summarizes the movement on the provision for the impairment of finance lease during the period / year:

	30 June 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
Balance at the beginning of the period / year	362,963	228,259
Effect of applying IFRS(9)	-	43,059
Added (released) during the period/year	(23,315)	91,645
Balance at the end of the period / year	339,648	362,963

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2019

Details of Provision for expected credit loss on Finance lease contract:

	30 June 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
stage 1	56,391	66,057
stage 2	49,057	33,212
stage 3	234,200	263,694
Total	<u>339,648</u>	<u>362,963</u>

** Part of the collaterals of the due instalments and finance lease contracts related to Jordan Trade Facilities Company at an amount of JD 9,644,784 (promissory notes) as of 30 June 2019 against JD 7,655,029 (promissory notes) as of 31 December 2018. Those were deposited as collaterals against the loans and overdrafts of the Company.

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2019

* The movement on provision for expected credit loss of finance lease contract during the period/year was as follows:

	Corporate JD	SME's JD	Individuals JD	Real estate JD	Government JD	Total JD
30 June 2019 (Unaudited)						
Beginning balance for the period	-	829,732	3,755,269	496,873	-	5,081,874
Impairment loss on new balances during the period	-	786,590	517,355	100,407	-	1,404,352
(Repaid/derecognized)	-	(264,647)	(703,259)	(138,501)	-	(1,106,407)
Transferred to Stage 1	-	(34,706)	(100,408)	(21,942)	-	(157,056)
Transferred to Stage 2	-	(57,392)	867	(6,983)	-	(63,508)
Transferred to Stage 3	-	92,099	99,541	28,924	-	220,564
Write-off	-	-	(5,912)	(1,220)	-	(7,132)
Ending Balance for year end	-	1,351,676	3,563,453	457,558	-	5,372,687

	Corporate JD	SME's JD	Individuals JD	Real estate JD	Government JD	Total JD
31 December 2018 (Audited)						
Beginning balance for the period	-	751,330	3,243,712	570,088	-	4,565,130
Impairment loss on new balances during the period	-	715,599	1,857,364	185,138	-	2,758,101
(Repaid/derecognized)	-	(257,248)	(1,336,952)	(157,641)	-	(1,751,841)
Transferred to Stage 1	-	(7,918)	(23,584)	(1,314)	-	(32,816)
Transferred to Stage 2	-	2,202	21,561	(119)	-	23,644
Transferred to Stage 3	-	5,716	2,023	1,433	-	9,172
Write-off	-	(379,949)	(8,855)	(100,712)	-	(489,516)
Ending Balance for year end	-	829,732	3,755,269	496,873	-	5,081,874

(7) INVESTMENT PROPERTIES

	30 June 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
Buildings*	585,000	585,000
Accumulated Depreciation	(152,100)	(140,400)
	<u>432,900</u>	<u>444,600</u>

* This item represents the allocation of 24 residential units of Al Majd residential project for the benefit of the company, based on the agreement signed with the developer Tameer International Real Estate Company, noting that the company acquired the apartments and issued registration bonds in its name. The fair value of the real estate investments is estimated at JD 593,465 under the latest real estate valuation available to the Company on 31 March 2018.

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2019

* This item represents the allocation of 24 residential units of Al Majd residential project for the benefit of the company, based on the agreement signed with the developer Tameer International Real Estate Company, noting that the company acquired the apartments and issued registration bonds in its name, The fair value of the real estate investments is estimated at JD 593,465 under the latest real estate valuation available to the Company on 31 March 2018.

(8) OVERDRAFTS

The facilities granted to the Company in the form of an overdraft have been secured against endorsed bills with an average percentage of 120% of the ceiling and overdraft against guarantee letter, bearing an interest rate ranging between 6.50% - 8%. The main purpose of these facilities is to finance the Group's activities within a year.

(9) LOANS

	30 June 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
Bank loans due within a year	7,021,370	7,599,935
Bank loans due after a year	4,979,936	7,131,250
	<u>12,001,306</u>	<u>14,731,185</u>

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

These loans bear interest rates between 6.5% - 8%.

On 27 August 2018, the Company obtained a synthetic loan at an amount of JD 2,836,000 from "Sanad Fund for MSME" and at an interest rate of 6.6% payable every six months starting 5 October 2019. The loan matures on 5 October 2021.

(10) BONDS

	30 June 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
Bonds that mature within one year	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>

For 2019, this item represents bonds issued by the Company on 5 April 2019 for a period of 359 days at an interest rate of 7%. Interest is payable every six months on 1 October 2019 and 28 March 2020. The bond matures on 29 March 2020.

For 2018, this item represents bonds issued by the Company on 9 February 2018 for a period of 360 days at an interest rate of 6.75%. Interest is payable every six months on 7 August and 2 February 2019. The bond matured on 3 February 2019.

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2019

(11) INCOME TAX

A. Income tax provisions

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

	30 June 2019	31 December 2018
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at 1 January	784,539	864,480
Income Tax paid	(775,447)	(1,068,716)
Income tax due on current period/year profits	569,723	937,985
Income tax due on prior years	288	50,790
Balance at the end of the period/year	579,103	784,539

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

	30 June 2019	30 June 2018
	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Income Tax due	569,723	393,997
Income tax due on prior years	288	785
Deferred tax assets	(135,091)	68,372
	434,920	463,154

- A final clearance was made with the Income and Sales Tax Department until the end of 2014.

- The Company has submitted its self-assessment for 2015, 2016 and 2017 as scheduled. The Income and Sales Tax Department has not audited the Company's records until the date of preparation of these financial statements.

- The company submitted the self-assessment report for 2017 and was submitted by the income and sales tax department according to the sample system without modification.

- The tax return for the year 2018 submitted the self-assessment report for 2018 on the date specified by law.

- The company submitted the general sales tax returns on the date specified by law, and the income and sales tax department audited the statements submitted for the years 2009 to 2013.

- The subsidiary (Jordan Facilities for Finance Lease L.L.C) submitted the self-assessment statements for 2017 was accepted by the Income and Sales Tax Department according to the sample system without modification.

- The subsidiary (Jordan Facilities for Finance Lease L.L.C) submitted the self-assessment report for 2018 on the date specified by law.

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2019

- The subsidiary (Jordan Facilities for Finance Lease L.L.C) has submitted the general sales tax returns on the date specified by law. The Income and Sales Tax Department has audited the submitted statements for 2013.
- In the opinion of the management of the company and the tax advisor, the Jordanian Commercial Facilities Company and its subsidiary shall not have any obligations exceeding the appropriation taken until June 30, 2019.

(12) RELATED PARTIES TRANSACTIONS AND BALANCES

(12-1) Interim Condensed Consolidated Statement of Financial Position:

[illegible]

(12-2) Interim Condensed Consolidated Statement of comprehensive Income:

	Parent company JD	Employees and their relatives and executive management and their relatives	30 June 2019 (Unaudited)	30 June 2018 (Unaudited)
	(Unaudited)	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Installment revenue	-	5,228	5,228	64,548
Finance expenses- Loans	63,921	-	63,921	72,759

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

JORDAN TRADE FACILITIES COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2019

(12-3) Executive management salaries and remunerations for administration:

Salaries and remunerations short term paid to the Group's higher executive management amounted to 182,562 for the six-months ended 30 June 2019 against JD 226,272 for the six-months ended 30 June 2018.

(13) 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, as most of the financial assets at fair value through comprehensive income statement is 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), the company uses the book value which is considered the best available tool to measure the fair value for these investments.

	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	JD	JD	JD	JD
30 June 2019				
(Unaudited)				
Financial Assets measured at fair value through statement of comprehensive income	-	-	202,840	202,840
	-	-	202,840	202,840
31 December 2018				
(Audited)				
Financial Assets measured at Fair Value through statement of comprehensive income	-	-	202,496	202,496
	-	-	202,496	202,496

(14) EARNINGS PER SHARE

	for the six-months ended 30 June	
	2019	2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Profit for the period	1,011,142	1,397,976
	Share	Share
The weighted average outstanding shares	16,500,000	16,500,000
	JD/Share	JD/Share
Basic and diluted earnings per share for the period (JD/Share)	0.061	0.085