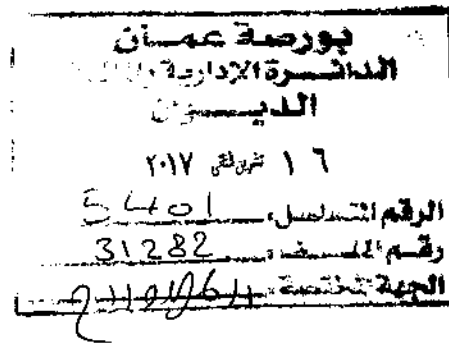




للاستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع  
Al Israa for Islamic Finance & Investment P.L.C



عمان في 2017/11/15

الرقم : 2017/2219

To: Amman Stock Exchange

السادة/ بورصة عمان المحترمين

Subject: Third Quarter- Annual Report as of 2017/09/30 كما هو في (الربع الثالث) كما هو في 2017/09/30  
30/09/2017

Attached the Third Quarter – Annual Report of Al Israa for Islamic Finance & Investment P.L.C as of 30/09/2017. مرفق طيه نسخة من البيانات المالية لشركة الإسرائ لل استثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع كما هي بتاريخ 2017/09/30.

Kindly accept our highly appreciation and respect

Al Israa for Islamic Finance & Investment P.L.C

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة الإسرائ للاستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع

Vice Executive President Signature



توقيع القائم بأعمال الرئيس التنفيذي

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الأردن

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

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الأردن  
٣٠ أيلول ٢٠١٧

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- |        |                                              |
|--------|----------------------------------------------|
| ١ - ١٢ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|--------|----------------------------------------------|

## تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧٧٠

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الاردن

### المقدمة

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

### نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، وبالتالي فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

## اساس الاستنتاج المتحفظ

١- من خلال مراجعتنا للمحفظة الائتمانية تبين لنا وجود بعض أنشطة التمويلات التي منحت لمجموعة من العملاء بحوالي ٤,٤ مليون دينار دون وجود ضمانات عينية في بيان المركز المالي للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، علماً بأن الشركة تعمل حالياً على إستكمال عمل دراسة متخصصة خارجية حول تلك الأرصدة، هذا وقد أفادتنا الإدارة بأنها بصدد مناقشة العملاء لإعداد الهيكلية اللازمة بهذا الخصوص، وبناءً على ذلك لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إجراء أية تعديلات على القوائم المالية المرحلية الموجزة .

٢- يقل في تقديرنا مخصص تدني الذمم المدينة للشركة بحوالي ١,٧٣ مليون كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لأصبحت نتائج الفترة خسارة بحوالي ١,٥٥٩ مليون دينار بعد الأخذ بعين الاعتبار أثر الضرائب المؤجلة ولا تخفض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي ١,٧٣ مليون دينار ولإزداد رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة بحوالي ٤١٦ ألف دينار .

## الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا ، وباستثناء الأثر المحتمل لما يرد في الفقرة (١) ضمن أساس الاستنتاج المتحفظ أعلاه واثراً ما يرد في الفقرة (٢) أعلاه ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معقدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

## فقرتين توكيديتين

نلفت الإنتباه إلى ما يلي :

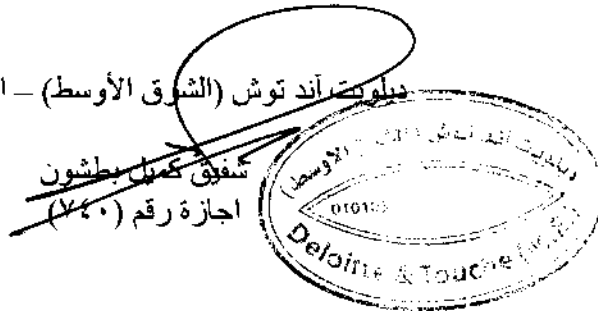
١ - الايضاح رقم (١١ أ) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، والذي يشير الى الوضع الضريبي للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ ، ان استنتاجنا غير متحفظ في هذا الخصوص .

٢ - الايضاح رقم (١٧) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة والذي يشير الى ان الشركة قد قامت خلال الفترة بتعديل القوائم المالية المرحلية الموجزة بآثر رجعي لمعالجة الأمور الواردة في التحفظات الظاهرة في تقرير مدقق الحسابات في الفترات السابقة . ان استنتاجنا غير متحفظ في هذا الخصوص .

## فقرة إيضاحية

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

عمان - الاردن  
١٦ تشرين الثاني ٢٠١٧



قائمة (أ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الاردن  
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجودات	ايضاح	٢٠١٧ أيلول	٢٠١٦ كانون الأول	٢٠١٦ كانون الثاني
		(مراجعة غير مدققة)	(معدلة)	(معدلة)
		دينار	دينار	دينار
الموجودات المتداولة :				
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١١٦,٠٢٩	٢٣٣,٠٦٣	٢,٤٣٩,٤٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	٣٢,٣٩٨	٥٤,٦٤٣	٤٩٨,٣٤٩
نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٥	١٣,٣٠٤,٤٢٢	١٣,٤١٦,٠١٢	١٢,٣٨١,٢٣٦
موجودات مستملكة لقاء ديون	٦	٤,١٣٩,٠٦٥	٣,٧٤٧,٥٣٤	٣,٦٤٩,٧٧١
أرصدة مدينة أخرى	٧	٨٣,٤٥٠	٩٠,٤٤٠	١٤٤,٣٦٣
مجموع الموجودات المتداولة		١٧,٦٧٥,٣٦٤	١٧,٥٤١,٦٩٢	١٩,١١٣,٢٠٣
موجودات ضريبية موجلة	١١ ج	١,٥٥٤,٦٧٦	١,٥٥٤,٦٧٦	١,٢٤٢,٦٧٦
استثمار في شركة حليفة	٨	٣٧٦,٧٢٠	٣٩٣,٥٦٩	٤٤٩,٤٧١
موجودات ثابتة - بالصافي		٨٧,٤٠٦	١٠٧,٨٨٤	١٤٢,١٧٠
موجودات غير ملموسة - بالصافي		١٢٠	١٤,٩٨١	٤٤,٧٤٨
مجموع الموجودات		١٩,٦٩٤,٢٨٦	١٩,٦١٢,٨٠٢	٢٠,٩٩٢,٢٦٨
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات :				
محافظ صكوك استثمارية للعملاء	٩	٤,٤٣٠,٠٠٠	٤,٣٧٢,٠٠٠	٤,٥٩٠,٠٠٠
تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل		٢٢٦,٠١٧	٦٠,٥١٣	١١٥,٩٩٠
مخصص ضريبة الدخل	١١	-	٤٨,٩٧٢	-
أرصدة دائنة أخرى	١٠	٣١٤,٧٦٤	٥٨٢,٢٠١	٧٢٣,٠٥٦
مجموع المطلوبات		٤,٩٧٠,٧٨١	٥,٠٦٣,٦٨٦	٥,٤٢٩,٠٤٦
حقوق المساهمين - قائمة (ج) :				
رأس المال المدفوع		٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الإيجاري		١٣٦,٣٧٩	١٣٦,٣٧٩	١١٤,٧٠٦
الاحتياطي الاختباري		٢٢٠,٥١٢	٢٢٠,٥١٢	٢٢٠,٥١٢
(الخسائر) المتراكمة	١٧	(٥,٨٠٧,٧٧٥)	(٥,٨٠٧,٧٧٥)	(٤,٧٧١,٩٩٦)
الربح للفترة		١٧٤,٣٨٩	-	-
صافي حقوق المساهمين		١٤,٧٢٣,٥٠٥	١٤,٥٤٩,١١٦	١٥,٥٦٣,٢٢٢
مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين		١٩,٦٩٤,٢٨٦	١٩,٦١٢,٨٠٢	٢٠,٩٩٢,٢٦٨

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المرجزة  
ونقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل السرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (معدلة)		إيضاح
دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	
٧٦٦,٥٧٤	٧٧٨,٠٤٣	٣١٢,٠١١	٢٦٠,٨٦٥	الإيرادات :
٣,٣٠٤	٢,٤٣٢	١,٠٨٢	٧٧١	إيرادات تمويل مزايحة
-	١,١٦٤	-	٩٠٦	إيرادات تمويل استصناع
٧٦٩,٨٧٨	٧٨١,٦٣٩	٣١٣,٠٩٣	٢٦٢,٥٤٢	إيرادات استثمار بالمضاربة (بيع أجل)
١٣١,٨١١	٥٤,٥٩٩	٥٨,١٠٣	١٢,٧٢٤	مجموع الإيرادات المشتركة
(٢٣٧,٨٠٨)	(١٨٩,٢٠٨)	(١٠٠,٤٧٧)	(٩٧,١٣٦)	حصة الشركة من محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات
(٣٧,٧٦٦)	(٢٢,٢٤٤)	(٧٧١)	(٤,٦٢٤)	(ينزل) : حصة اصحاب محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات
(١٢,٧١١)	(١٦,٨٤٩)	-	-	صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥٣,٠٠٠	-	(٢٤٧,٠٠٠)	-	حصة الشركة من (الخسارة) في الشركة الحليفة
٣٦,٤٨٠	١٤,٥٧١	٥,٤٨٣	٨,٢٩٥	وفر مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٠٢,٨٨٤	٦٢٢,٥٠٨	٢٨,٤٣١	١٨١,٨٠١	إيرادات العمولات وأخرى
				صافي الإيرادات
١٦٠,٣٣١	١٨٥,٨١٢	٥٥,١٢١	٦٥,٢٩٩	المصروفات :
١٧٨,٥٨٩	١٩٤,٨٩١	٥٧,٦٢٦	٦٤,٧٢٩	نفقات الموظفين
٣٣٨,٩٢٠	٣٨٠,٧٠٣	١١٢,٧٤٧	١٣٠,٠٢٨	مصاريف تشغيلية أخرى
٥٦٣,٩٦٤	٢٤١,٨٠٥	(٨٤,٣١٦)	٥١,٧٧٣	مجموع المصروفات
(١٤٧,٤٦٦)	(٦٧,٤١٦)	٢٠,٠٥١	(١٣,٥٣٦)	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)
٤١٦,٤٩٨	١٧٤,٣٨٩	(٦٤,٢٦٥)	٣٨,٢٣٧	مصرف/وفر ضريبة الدخل
				الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
٠/٠٢١	٠/٠٠٩	(٠/٠٠٣)	٠/٠٠٢	حصة السهم من الربح للفترة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة الاسراء للاستثمار والتطوير الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	(الخسائر)	الاختياطي	الاختياطي	الاحتياطي	رأس المال	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٥٤٩,١١٦	-	(٥,٨٠٧,٧٧٥)	٢٢٠,٥١٢	١٣٦,٣٧٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	
١٧٤,٣٨٩	١٧٤,٣٨٩	-	-	-	-	-	
١٤,٧٢٣,٥٠٥	١٧٤,٣٨٩	(٥,٨٠٧,٧٧٥)	٢٢٠,٥١٢	١٣٦,٣٧٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		
١٧,٨٧٢,٠٢٢	-	(٢,٤٦٣,١٩٦)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		
(٢,٣٠٨,٨٠٠)	-	(٢,٣٠٨,٨٠٠)	-	-	-	١٧	
١٥,٥٦٣,٢٢٢	-	(٤,٧٧١,٩٩٦)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		
٤١٦,٤٩٨	٤١٦,٤٩٨	-	-	-	-	-	
١٥,٩٧٩,٧٢٠	٤١٦,٤٩٨	(٤,٧٧١,٩٩٦)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧	الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)	الرصيد في نهاية الفترة
٢٠١٧	٢٠١٧	(ب)	
٢٠١٦	٢٠١٦	(ب)	

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (معدلة)	الرصيد في بداية السنة	تعديلات سنوات سابقة	الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦	الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)	الرصيد في نهاية الفترة
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	(ب)	
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	(ب)	

\* يشمل رصيد الخسائر المتركمة ١,٥٥٤,٦٧٦ دينار يمثل قيمة الموجودات الضريبية المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ يحظر التصرف بملغ يعادلها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

ان الإيضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المرحزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.



قائمة (د)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح	
٢٠١٦ (معدلة)	٢٠١٧		
دينار	دينار		
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥٦٣,٩٦٤	٢٤١,٨٠٥		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
			يضاف :
-	(٤,١٤٩)	٦	(أرباح) بيع موجودات مستملكة لقاء ديون
(٢٥٣,٠٠٠)	-		(وفر) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٨,٧٧٩	٤١,٥١٤		استهلاكات واطفاءات
٣٧,٧٦٦	٢٢,٢٤٤	٤	صافي خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,٧١١	١٦,٨٤٩		حصة الشركة من الخسارة في الشركة الحليفة
-	٢٦٨		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٤١٠,٢٢٠	٣١٨,٥٣١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٢,١٢٧,٤٥٩)	(٢٩٥,٧٩٣)		(الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل
(٣٥٠,٠٠٠)	-		(الزيادة) في ذمم شركات وساطة
(٤٥,١٥٤)	٤٨,١٧٥		النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
(٩٠,٠٠٠)	٥٨,٠٠٠		الزيادة (النقص) في محافظ صكوك استثمارية للعملاء
(٢,٠٩٢)	١٦٥,٥٠٤		الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
(١٠١,٤٤٥)	(٢٦٧,٤٣٧)		(النقص) في ارصدة دائنة اخرى
			صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٢,٣٠٥,٩٣٠)	٢٦,٨٨٠		قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٤,٥٣٤)	(١٥٧,٤٧٢)	١١	ضريبة دخل مدفوعة
(٢,٣٥٠,٤٦٤)	(١٣٠,٥٩٢)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١,٠١٠)	(٦,٦٦٠)		(شراء) ممتلكات ومعدات
-	٢١٧		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	٢٠,٠٠١	٦	المتحصل من بيع موجودات مستملكة لقاء ديون
(١,٠١٠)	١٣,٥٥٨		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٢,٣٥١,٤٧٤)	(١١٧,٠٣٤)		صافي (النقص) في النقد
٢,٤٣٩,٤٨٤	٢٣٣,٠٦٣		النقد في الصندوق ولدى البنوك - في بداية السنة
٨٨,٠١٠	١١٦,٠٢٩		النقد في الصندوق ولدى البنوك - في نهاية الفترة
			المعاملات غير النقدية
-	٥,٤٠٠		سيارة مستملكة مقابل ديون
-	٣٧٨,٠٠٠		ارض مستملكة مقابل ديون
-	٣٨٣,٤٠٠		مجموع المعاملات غير النقدية

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

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

١- عام

أ - سجلت شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي كشركة مساهمة عامة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته تحت رقم (٤٥١) بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ برأسمال مصرح به مقداره ٢٠ مليون دينار مقسمة إلى عشرون مليون سهم بقيمة دينار للسهم الواحد ، هذا وقد تم تسديد رأس المال بالكامل.

- إن غايات الشركة الرئيسية تتمثل فيما يلي :

١- القيام بأعمال الاستثمار والتمويل ومنها :

أ - تمويل السلع الاستهلاكية المعمرة

ب - التمويل العقاري

ج - تمويل انشاء المشاريع الخاصة والعامة

د - تمويل الاموال المنقولة وغير المنقولة

هـ - تمويل المخزون و رأس المال العامل

٢- ادارة الممتلكات والعقارات وغيرها من الموجودات الثابتة لصالح الغير مقابل نسبة من عوائد تلك الممتلكات او العقارات.

٣- تقديم الاستشارات المالية والاستثمارية واعداد دراسات الجدوى الاقتصادية ودراسات السوق وفرص الاستثمار المتاحة للغير مقابل اتعاب محددة.

٤- انشاء المحافظ وصناديق الاستثمار والتمويل والادوات المالية والاستثمارية وادارتها لصالح الغير داخل المملكة .

٥- اصدار وادارة سندات المقارضة والصكوك والادوات المالية الاسلامية الاخرى.

٦- تسويق وادارة وانتاج بطاقات نظم الدفع الالكترونية.

ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم م ش / ٤٥١/١/ ٢٣٠١٧ تاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٨ حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل اعتباراً من ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

ج - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٧ .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.
  - إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
  - إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما لم يتم إجراء التخصيص على نتائج الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .
  - إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستثناء ما يلي:
  - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢).
  - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجزات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .
  - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.
- إن اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

### ٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة 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. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٤ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار	دينار
٥٤,٦٤٣	٣٢,٣٩٨
٥٤,٦٤٣	٣٢,٣٩٨

موجودات مالية متداولة في بورصة عمان

\* قامت الشركة خلال الفترة بتقييم الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل ونتج عن هذا التقييم خسارة بقيمة ٢٢,٢٤٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (خسارة بقيمة ٣٧,٧٦٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦).

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

أول كانون الثاني ٢٠١٦ (معدلة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (معدلة)	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار
٢٢,٣٣٧,٠٢٤	٢٠,٥٤٦,٧٨٣	٢٠,٠٦٤,٤٣١
(١,٤٣٧,٧٦٨)	(١,٤٩٦,٣٤٣)	(١,١٢٢,٣١٠)
٢٠,٨٩٩,٢٥٦	١٩,٠٥٠,٤٤٠	١٨,٩٤٢,١٢١
(٥,١٧٧,٨١٥)	(٥,٥٦٥,٠٠٠)	(٥,٥٦٥,٠٠٠)
(٣,٣٤٠,٢٠٥)	(٦٩,٤٢٨)	(٧٢,٦٩٩)
١٢,٣٨١,٢٣٦	١٣,٤١٦,٠١٢	١٣,٣٠٤,٤٢٢

ذمم التمويل

(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

(ينزل) : مخصص التدني  
إيرادات معلقة

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٤٩٥,٩٥٩	١٥,٩٠٦,٢٤٨	(١,١١٦,٠١١)	١٧,٠٢٢,٢٥٩
٣٦,٨٩٣	٣٢,٣٤٤	(٥,١٣٧)	٣٧,٤٨١
٣,٣٦٧,٥٨٨	٣,٠٠٣,٥٢٩	(١,١٦٢)	٣,٠٠٤,٦٩١
١٥٠,٠٠٠	-	-	-
١٩,٠٥٠,٤٤٠	١٨,٩٤٢,١٢١	(١,١٢٢,٣١٠)	٢٠,٠٦٤,٤٣١

تمويلات مرابحة

تمويلات استصناع

تمويلات بيع أجل

تمويل الشركة الحليفة

**مخصص التدني**  
فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (معدلة)	أول كانون الثاني ٢٠١٦ (معدلة)
دينار	دينار	دينار
٥,٥٦٥,٠٠٠	٥,١٧٧,٨١٥	٢,٣٧٧,٨١٥
-	١,٣٠٠,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠
-	(٩١٢,٨١٥)	-
٥,٥٦٥,٠٠٠	٥,٥٦٥,٠٠٠	٥,١٧٧,٨١٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
إضافات  
ينزل : مخصصات تخص ديون تم تحويلها الى خارج قائمة المركز المالي \*\*  
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

**ايرادات معلقة**  
فيما يلي الحركة على الايرادات المعلقة :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (معدلة)	أول كانون الثاني ٢٠١٦ (معدلة)
دينار	دينار	دينار
٦٩,٤٢٨	٣,٣٤٠,٢٠٥	٣,٢٤٤,٨٩٨
٣,٩٤٧	١٧,٦٢٧	٩٥,٣٠٧
-	(١,٠٥٣,٩٥٨)	-
(٦٧٦)	(٢,٢٣٤,٤٤٦)	-
٧٢,٦٩٩	٦٩,٤٢٨	٣,٣٤٠,٢٠٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
الايرادات المعلقة خلال الفترة / السنة  
إيرادات معلقة تم تحويلها الى خارج قائمة المركز المالي \*\*  
إيرادات معلقة تم إطفائها في ذمم التمويل \*\*\*  
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

\*\* تم خلال العام ٢٠١٦ الحصول على موافقة مجلس الادارة لتحويل بعض الذمم غير العاملة والمغطاة بمخصصات ديون وإيرادات معلقة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي وبمبلغ ١,٩٦٦,٧٧٣ دينار .

\*\*\* تم خلال العام ٢٠١٦ الحصول على موافقة مجلس الادارة لإغلاق بعض الايرادات المعلقة في رصيد بعض الذمم غير العاملة بمبلغ ٢,٢٣٤,٤٤٦ دينار .

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة ٧,٩ مليون دينار أي ما نسبته ٤٠% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٦,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون ٢٠١٦).

- يوجد تركيزات ائتمانية بحوالي ١٢,٤ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٦٦% من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الايرادات غير المتحققة ، ممنوحة لأكبر ثمانية عملاء فقط كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ ( ٥٧% من اجمالي الذمم المدينة ، ١٠,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون ٢٠١٦).

- تشمل الذمم المدينة من أنشطة التمويل وجود بعض أنشطة التمويلات التي منحت لمجموعة من العملاء بحوالي ٤,٤ مليون دينار دون وجود ضمانات عينية في بيان المركز المالي للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، وتقوم الشركة حالياً على إستكمال عمل دراسة متخصصة خارجية حول تلك الأرصدة، كما تقوم بمناقشة العملاء لإعداد الهيكلية اللازمة بهذا الخصوص .

٦ - عقارات مستملكة مقابل ديون

يمثل رصيد عقارات مستملكة مقابل ديون العقارات التي تم استملاكها مقابل المدينين المتعثرين، حيث بلغ رصيدها ٤,١٣٩,٠٦٥ دينار في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٣,٧٤٧,٥٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، وتم قيدها بموجب تقدير وضع اليد من قبل المحاكم المختصة.

- إن الحركة الحاصلة على حساب العقارات المستملكة لقاء ديون هو كما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٧٤٧,٥٣٤	٣,٦٤٩,٧٧١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤١٢,٧٨٣	٢٠٢,٢٢٠	الإضافات خلال الفترة / السنة
(٢١,٢٥٢)	(١٠٤,٤٥٧)	مباعة خلال الفترة / السنة *
٤,١٣٩,٠٦٥	٣,٧٤٧,٥٣٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

\* تم خلال الفترة بيع احدى قطع الأراضي نتج عن عملية البيع تحقيق ربح بمبلغ ٤,١٤٩ دينار تم قيده ضمن قائمة الدخل و الدخل الشامل المرحلية الموجزة للفترة .

٧ - أرصدة مدينة أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (معدلة)	أول كانون الثاني ٢٠١٦ (معدلة)	
دينار	دينار	دينار	
١١,٧٥٠	٣٠,٨١٨	٣٢,٢٨٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,١٥٠	٥,١٥٠	٥,١٥٠	تأمينات مستردة
١١,٦٣٨	٢٠,٧١٥	٩,٦٨٥	نعم موظفين
٤١,٠٨٤	-	٧٠,٦٨١	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً - ايضاح (١١)
١٣,٨٢٨	٣٣,٧٥٧	٢٦,٥٦١	أخرى
٨٣,٤٥٠	٩٠,٤٤٠	١٤٤,٣٦٣	

٨ - استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند قيمة استثمار الشركة في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية بنسبة ٢٥% من رأسمالها والبالغ ٣ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٩ - محافظ صكوك استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند قيمة محافظ استثمارية واردة من عملاء ولمدة سنة أشهر أو عام من تاريخ الإيداع، لغاية استثمارها في نشاط الشركة الرئيسي. يتم توزيع عائد المحفظة الاستثمارية وفقاً للنسب المتفق عليها ضمن العقود، على أن تلتزم الشركة بعدم الدخول في أية مباحث يقل عاندها عن ٩%.

١٠ - أرصدة دائنة أخرى  
يمثل هذا البند ما يلي :

أول كانون الثاني ٢٠١٦ (معدلة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (معدلة)	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	
١٤,٧٦١	٦٤,٩٨٤	٢٢,٠٩٧	مصاريف مستحقة
١٢٤,٣١٦	٢٨٢,٧٥٣	٩٠,٤٠٧	امانات عملاء
٥٧,٨٥٤	١٨,٩٣٨	٦,٩٩٢	امانات اتعاب متابعة وتحصيل
٩,٨٨٠	٢١,٣٠٠	٥٦,٩٩٣	أرباح صكوك استثمارية مستحقة غير مدفوعة
٦,٦٥٠	٦,٦٥٠	٦,٦٥٠	امانات مساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٨٤٠	٨٤٠	٨٤٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٠٨,٧٥٥	٨٦,٧٣٦	٣٠,٧٨٥	أخرى
٧٢٣,٠٥٦	٥٨٢,٢٠١	٣١٤,٧٦٤	

١١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(٧٠,٦٨١)	٤٨,٩٧٢	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٤٤,٥٣٤)	(١٥٧,٤٧٢)	ضريبة دخل مدفوعة
١٦٤,١٨٧	٦٧,٤١٦	مخصص ضريبة الدخل للفترة/السنة
٤٨,٩٧٢	(٤١,٠٨٤)	الرصيد في نهاية الفترة/السنة - إيضاح (٧)

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام ٢٠١١ بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي ٨١٤ ألف دينار، علماً بأن إدارة الشركة قامت بالاعتراض على هذا التقدير خلال المدة القانونية، وقد صدر قرار محكمة البداية الضريبية حسب تقرير الخبرة لصالح الشركة اعتماداً على هذا التقرير، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المبالغ المدفوعة على الحساب والمخصصات المرصودة للضريبة للسنوات اللاحقة لعام ٢٠١٠ تزيد عن فرق الضريبة المستحقة عن السنوات المالية اعلاه وعليه لا داعي لقيّد اي مخصصات اضافية، كما افادتنا الادارة.

كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام منذ ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٦ وتم قبول الكشوفات المقدمة من الشركة واعتبرت نهائية للأعوام من ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٤ فيما عدا العام ٢٠١٢ حيث تم قبول الكشف باستثناء قبول أية خسائر وعليه لا يستحق على الشركة اي ضرائب إضافية لتلك السنة. أما فيما يتعلق بالعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المقيّدة في القوائم المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة عن الفترات المالية المذكورة أعلاه.

ب- يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحي الموجز ما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار	دينار
١٤٧,٤٦٦	٦٧,٤١٦	١٤٧,٤٦٦	٦٧,٤١٦
ضريبة دخل مستحقة عن أرباح الفترة		الرصيد في نهاية الفترة	
١٤٧,٤٦٦	٦٧,٤١٦	١٤٧,٤٦٦	٦٧,٤١٦

ج- إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة والتي تم احتسابها على أساس ضريبة دخل بنسبة ٢٤% هي كما يلي :

الموجودات الضريبية المؤجلة							الحسابات المشمولة
أول كانون الثاني ٢٠١٦ (معدلة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (معدلة)	٣٠ أيلول ٢٠١٧	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ (المحررة)	المبالغ المضافة	الرصيد في بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٤٢,٦٧٦	١,٥٥٤,٦٧٦	١,٥٥٤,٦٧٦	٦,٤٧٧,٨١٥	-	-	٦,٤٧٧,٨١٥	خصص التدني في ذمم تمويلات*
١,٢٤٢,٦٧٦	١,٥٥٤,٦٧٦	١,٥٥٤,٦٧٦	٦,٤٧٧,٨١٥	-	-	٦,٤٧٧,٨١٥	

- تبلغ الموجودات الضريبية المؤجلة ١,٥٥٤,٦٧٦ دينار بموجب تقديرات الإدارة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ ، وتتوقع الإدارة الاستفادة من هذه الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل.

\* وفقا لقرارات مجلس الادارة فقد تم ادراج مخصصات تدني بقيمة ٩١٢,٨١٥ دينار كبند خارج قائمة المركز المالي خلال السنة الماضية

١٢- حصة السهم من الربح للفترة  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٦ (معدلة)	٢٠١٧	دينار	دينار
٤١٦,٤٩٨	١٧٤,٣٨٩	٤١٦,٤٩٨	١٧٤,٣٨٩
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٢١	-/٠.٠٩	-/٠.٢١	-/٠.٠٩
الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة		عدد الاسهم	
		حصة السهم من الربح للفترة	



١٣ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة  
إن تفاصيل الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

المجموع					
أول كانون الثاني ٢٠١٦ (معدلة)	٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (معدلة)	٣٠ أيلول ٢٠١٧	شركة حليفة *	موظفو الشركة	أعضاء مجلس الإدارة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٩٧,١٠٩	٧٢٦,٢٥٨	٥١٧,٨٣١	-	٣٢,٨٠٩	٤٨٥,٠٢٢
٤٤٩,٤٧١	٣٩٣,٥٦٩	٣٧٦,٧٢٠	٣٧٦,٧٢٠	-	-
بنود قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة					
تمويلات مرابحة واستصناع					
استثمار في شركة حليفة *					
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول					
٢٠١٦	٢٠١٧				
دينار	دينار				
٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠	-	-	٣١,٥٠٠	
٧٩,١٢١	٢٩,١٦٥	-	٢,١٥٩	٢٧,٠٠٦	
(١٢,٧١١)	(١٦,٨٤٩)	(١٦,٨٤٩)	-	-	
عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة					
بدل تنقلات وأخرى					
المربحات المتحققة خلال الفترة					
حصة الشركة من (الخسارة) في الشركة الحليفة					

\* مملوكة بشكل جزئي من رئيس مجلس الإدارة.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ١٢٠,٨٠٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (١٠٩,١٠٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦).
- بلغت الاتعاب والمنافع الأخرى لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ٥,٤٠٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٥,٤٠٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦).
- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الإدارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ ٣٥ ألف دينار سنوياً.

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

١ - نشاط التمويل

يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.

٢ - نشاط الاستثمار

يشمل على الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هذه الأنشطة :

المجموع		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		التمويل		
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٠٢,٨٨٤	٦٢٢,٥٠٨	(٣٣٨,٩٢٠)	(٣٨٠,٧٠٣)	(٣٩,٠٩٣)	٦٦١,٦٠١	إجمالي الدخل (الخسارة)
(١٤٧,٤٦٦)	(٦٧,٤١٦)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٤١٦,٤٩٨	١٧٤,٣٨٩	-	-	-	-	ضريبة الدخل
						الربح للفترة
أول كانون الثاني ٢٠١٦ (معدلة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (معدلة)	٣٠ أيلول ٢٠١٧	دينار	دينار	دينار	معلومات أخرى
١٣,٣٢٩,٠٥٦	١٣,٨٦٤,٢٢٤	١٣,٧١٣,٥٤٠	٤٠٩,١١٨	١٣,٣٠٤,٤٢٢		موجودات القطاع
٧,٦٦٣,٢١٢	٥,٧٤٨,٥٧٨	٥,٩٨٠,٧٤٦				موجودات غير موزعة
٢٠,٩٩٢,٢٦٨	١٩,٦١٢,٨٠٢	١٩,٦٩٤,٢٨٦				
٤,٧٠٥,٩٩٠	٤,٤٣٢,٥١٣	٤,٦٥٦,٠١٧	٤,٤٣٠,٠٠٠	٢٢٦,٠١٧		مطلوبات القطاع
٧٢٣,٠٥٦	٦٣١,١٧٣	٣١٤,٧٦٤				مطلوبات غير موزعة
٥,٤٢٩,٠٤٦	٥,٠٦٣,٦٨٦	٤,٩٧٠,٧٨١				

#### ١٥ - التزامات ممكن أن تطرأ

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار	دينار
٢٩,٧٥٠	٢,٩٧٥

عقد ايجار مكاتب الشركة

## ١٦ - مستويات القيمة العادلة

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة	مدخلات هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة	القيمة العادلة	
				٣٠ كانون الأول	٣٠ أيلول
غير المسلوحة والقيمة العادلة	غير مسلوحة	والمخالفات المستخدمة	المدخلات	٢٠١٦	٢٠١٧
				دينار	دينار
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المحللة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٥٤,٦٤٣	٣٢,٣٩٨
				٥٤,٦٤٣	٣٢,٣٩٨

## موجودات مالية بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

أسهم متوفر لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال التهمة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ والعام ٢٠١٦ .

## ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

بالاستثناء ما يوجد في الجدول أدناه تعتقد القيمة المخترقة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرجعية الموحدة للشركة لتقارب قيمتها العادلة وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو لأن اسعار الفائدة لها بعد تدويرها خلال الفترة المالية

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة:	٣٠ أيلول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
	القيمة المخترقة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة
موجودات مستحقة مقابل ديون	٤,١٣٩,٠٦٥	٥,٩٦٨,٢٠٩	٣,٧٤٧,٥٣٤	٥,٩٦٨,١٥٨
	٤,١٣٩,٠٦٥	٥,٩٦٨,٢٠٩	٣,٧٤٧,٥٣٤	٥,٩٦٨,١٥٨

تم تحديد القيمة العادلة للبيانات الملتصقة بالمستوى الثاني وفقاً لتقرير مخرن المخاطر بناء على أحدث تقرير تقييم مخاطر .

## ١٧ - ارقام المقارنة

قامت الشركة خلال الفترة بتعديل القوائم المالية المرحلية الموجزة بأثر رجعي لمعالجة الأمور الواردة في التحفظات الظاهرة في تقرير مدقق الحسابات في الفترات السابقة وفقا لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) ، ان أثر تلك التعديلات على قائمة المركز المالي المرحلي الموجز وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلي الموجز هي ذمم مدينة من أنشطة التمويل وأرصدة مدينة أخرى وقيد موجودات ضريبية مؤجلة ذات علاقة وتدني استثمار في شركة حليفة وأرصدة ومعاملات أخرى.

ان اثر التعديلات الحاصلة مبينة كما يلي :

### أ - معالجة تحفظات متراكمة تتعلق بالعام ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
الرصيد قبل التعديل	تعديلات الفترة السابقة	الرصيد المعدل
دينار	دينار	دينار
<b>قائمة المركز المالي</b>		
<b>الموجودات :</b>		
١٧,٥١٦,٠١٢	(٤,١٠٠,٠٠٠)	١٣,٤١٦,٠١٢
١٦٦,٢٩٣	(٧٥,٨٥٣)	٩٠,٤٤٠
٥٧٠,٦٧٦	٩٨٤,٠٠٠	١,٥٥٤,٦٧٦
٥٤٣,٥٦٩	(١٥٠,٠٠٠)	٣٩٣,٥٦٩
<b>المطلوبات</b>		
(٥٤٨,٦٠١)	(٣٣,٦٠٠)	(٥٨٢,٢٠١)
<b>حقوق المساهمين</b>		
٢,٤٣٢,٣٢٢	٣,٣٧٥,٤٥٣	٥,٨٠٧,٧٧٥
(الخسائر المتراكمة)		

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		
الرصيد قبل التعديل	تعديلات الفترة السابقة	الرصيد المعدل
دينار	دينار	دينار
<b>قائمة قائمة الدخل والدخل الشامل</b>		
<b>الإيرادات :</b>		
٥,٢٨٩	(١٨,٠٠٠)	(١٢,٧١١)
-	٢٥٣,٠٠٠	٢٥٣,٠٠٠
حصة الشركة من الربح (الخسارة) في الشركة الحليفة وفر مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
<b>المصروفات :</b>		
٨٦,٧٤٦	٦٠,٧٢٠	١٤٧,٤٦٦
٠/٠١٢	٠/٠٠٩	٠/٠٢١
مخصص ضريبة دخل حصة أسهم من الربح للفترة (أساسي ومنخفض)		

ب - معالجة تحفظات تتعلق بالأعوام ما قبل العام ٢٠١٦

اول كانون الثاني ٢٠١٦		
الرصيد قبل التعديل	تعديلات الفترة السابقة	الرصيد المعدل
دينار	دينار	دينار
<b>قائمة المركز المالي</b>		
<b>الموجودات :</b>		
١٥,١٨١,٢٣٦	(٢,٨٠٠,٠٠٠)	١٢,٣٨١,٢٣٦
٢١٩,١٦٣	(٧٤,٨٠٠)	١٤٤,٣٦٣
٥٧٠,٦٧٦	٦٧٢,٠٠٠	١,٢٤٢,٦٧٦
٥٥٥,٤٧١	(١٠٦,٠٠٠)	٤٤٩,٤٧١
<b>حقوق المساهمين</b>		
٢,٤٦٣,١٩٦	٢,٣٠٨,٨٠٠	٤,٧٧١,٩٩٦
<b>(الخسائر المتراكمة)</b>		

AI-ISRA'A FOR ISLAMIC INVESTMENT  
AND FINANCING COMPANY  
(PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN - JORDAN

CONDENSED INTERIM FINANCIAL  
STATEMENTS FOR THE NINE  
MONTHS ENDED SEPTEMBER 30, 2017  
TOGETHER WITH REVIEW REPORT

AI-ISRA'A FOR ISLAMIC INVESTMENT AND FINANCING COMPANY  
(PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN - JORDAN  
FOR THE NINE MONTHS  
ENDED SEPTEMBER 30, 2017

TABLE OF CONTENTS

	<u>Page</u>
Review Report	1 - 2
Condensed Interim Statement of Financial Position	3
Condensed Interim Statement of Income and Other Comprehensive Income	4
Condensed Interim Statement of Changes in Shareholders' Equity	5
Condensed Interim Statement of Cash Flows	6
Notes to the Condensed Interim Financial Statements	7 - 15

## Review Report on the Condensed Interim Financial Statements

AM/32770

To the Chairman and the Board of Directors members,  
Al Israa for Islamic Finance and Investment Company  
(Public Limited Shareholding Company)  
Amman - Jordan

### **Introduction**

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

### **Scope of Review**

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements 2410, "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Company". A review of condensed interim 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 Accounting Standard 34 "Interim Financial Reporting", 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.

### **Basis for Qualified Opinion**

1. During our review of the credit portfolio, we noted that credit facilities of approximately JD 4.4 million had been granted to a group of customers without tangible guarantees are stated in the Company's statement of financial position as of September 30, 2017. Currently, the Company is in the process of finalizing external specialized study regarding those balances. Moreover, the Company's management has informed us that it is in the process of negotiating with the said group of customers to prepare the necessary restructuring in this regard. Consequently, we were unable to determine whether any adjustments to the interim financial statements were necessary.
2. The Company's provision for doubtful debts is less than the required provision that should have been booked by approximately JD 1.73 million as of September 30, 2017. Had the deficit in the said provision been recorded, the financial results for the period would be approximately JD 1.559 million, net of the impact of deferred taxes. Likewise, accounts receivable from financing activities would have decreased by close to JD 1.73 million, and the deferred tax assets balance would have increased by around JD 416 Thousand.



## Qualified Opinion

Based on our review, except for the effects of the matter described in paragraph (1) in the Basis for Qualified Opinion section of our report and the effects of the matter described in paragraph (2) above, nothing has come to our attention that the accompanying condensed interim financial statements are not prepared in accordance with International Accounting Standard No. (34) related to Interim Financial Reporting.

## Emphasis of a Matter

We draw your attention to the following:

1. Note (11 a) to the accompanying condensed interim financial statements, which illustrates the Company's tax status as of September 30, 2017. Our conclusion is not modified in respect of this matter.
2. Note (17) to the accompanying condensed interim financial statements, which states that during the period, the company retroactively restated the condensed interim financial statements to address the matters qualified in the previous period auditor reports. Our conclusion is not modified in respect of this matter.

## Explanatory Paragraphs

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

The accompanying condensed interim financial statements are a translation of the statutory condensed interim financial statements in the Arabic language to which reference is to be made.

Amman - Jordan  
November 16, 2017



AL ISRAA FOR ISLAMIC FINANCE AND INVESTMENT COMPANY

(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)

AMMAN- JORDAN

CONDENSED INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

		September 30, 2017 (Reviewed not Audited)	December 31, 2016 (Restated)	January 1, 2016 (Restated)
	Note	JD	JD	JD
Current Assets:				
Cash on hand and at banks		116,029	233,063	2,439,484
Financial assets at fair value through profit or loss	4	32,398	54,643	498,349
Accounts receivable from financing activities - net	5	13,304,422	13,416,012	12,381,236
Properties seized against debts	6	4,139,065	3,747,534	3,649,771
Other debit balances	7	83,450	90,440	144,363
Total Current Assets		17,675,364	17,541,692	19,113,203
Deferred tax assets	11/c	1,554,676	1,554,676	1,242,676
Investment in associate company	8	376,720	393,569	449,471
Property and equipment - net		87,406	107,884	142,170
Intangible assets - net		120	14,981	44,748
Total Assets		19,694,286	19,612,802	20,992,268

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY

Liabilities:

Customers' Sukuk investment portfolios	9	4,430,000	4,372,000	4,590,000
Cash deposits against financing receivables		226,017	60,513	115,990
Income tax provision	11	-	48,972	-
Other credit balances	10	314,764	582,201	723,056
Total Liabilities		4,970,781	5,063,686	5,429,046

SHAREHOLDERS' EQUITY

Paid-up capital		20,000,000	20,000,000	20,000,000
Statutory reserve		136,379	136,379	114,706
Special reserve		220,512	220,512	220,512
Accumulated (losses)	17	(5,807,775)	(5,807,775)	(4,771,996)
Profit for the period		174,389	-	-
Net Shareholders' Equity		14,723,505	14,549,116	15,563,222
Total Liabilities and Net Shareholders' Equity		19,694,286	19,612,802	20,992,268

Chairman of Board of Directors

Chief Executive Officer

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

AL ISRAA FOR ISLAMIC FINANCE AND INVESTMENT COMPANY

(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)

AMMAN - JORDAN

CONDENSED INTERIM STATEMENT OF INCOME AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME

(REVIEWED, NOT AUDITED)

	Note	For the three Months		For the Nine Months	
		Ended September 30,		Ended September 30,	
		2017	2016 (Restated)	2017	2016 (Restated)
		JD	JD	JD	JD
Revenue:					
Murabaha revenue		260,865	312,011	778,043	766,574
Istisna'a revenue		771	1,082	2,432	3,304
Mudaraba revenue		906	-	1,164	-
Total Joint Revenue		262,542	313,093	781,639	769,878
Sukuk Investment portfolio company's share from revenue		12,724	58,103	54,599	131,811
less: Sukuk investment portfolio owners' share from revenue	9	(97,136)	(100,477)	(189,208)	(237,808)
(Losses) from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss	4	(4,624)	(771)	(22,244)	(37,766)
Company's share of (loss) from associate company		-	-	(16,849)	(12,711)
Surplus in provision for doubtful debts		-	(247,000)	-	253,000
Commission and other revenue		8,295	5,483	14,571	36,480
Total Revenue		181,801	28,431	622,508	902,884
Expenses:					
Staff cost		65,299	55,121	185,812	160,331
Other operating expenses		64,729	57,626	194,891	178,589
Total expenses		130,028	112,747	380,703	338,920
Profit for the Period before Income Tax		51,773	(84,316)	241,805	563,964
Income tax expense	11/b	(13,536)	20,051	(67,416)	(147,466)
Profit for the Period / Total Comprehensive Income for the Period		38,237	(64,265)	174,389	416,498
Earnings per Share for the Period	12	0/002	(0/003)	0/009	0/021

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED

INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM

AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

Chairman of Board of Directors

Chief Executive Officer

**AL ISRAA FOR ISLAMIC FINANCE AND INVESTMENT COMPANY**  
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)

AMMAN - JORDAN

**CONDENSED INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY**

(REVIEWED NOT AUDITED)

	Note	Paid-up Capital	Statutory Reserve	Special Reserve	Accumulated (Losses) *	Profit for the Period	Total
		JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>For the Nine Months Ended September 30, 2017</b>							
Adjusted balance as of January 1, 2017	17	20,000,000	136,379	220,512	(5,807,775)	-	14,549,116
Profit for the period / total comprehensive income for the period		-	-	-	-	174,389	174,389
Balance at the End of the Period		20,000,000	136,379	220,512	(5,807,775)	174,389	14,723,505
<b>For the Nine Months Ended September 30, 2016 (Restated)</b>							
Balance - beginning of the period	17	20,000,000	114,706	220,512	(2,463,196)	-	17,872,022
Prior year adjustments		-	-	-	(2,308,800)	-	(2,308,800)
Adjusted balance as of January 1, 2016		20,000,000	114,706	220,512	(4,771,996)	-	15,563,222
Profit for the period / total comprehensive income for the period		-	-	-	-	416,498	416,498
Balance at the End of the Period		20,000,000	114,706	220,512	(4,771,996)	416,498	15,979,720

\* The balance of the accumulated losses includes JD 1,554,676 representing deferred tax assets as of September 30, 2017 and December 31, 2016.

This balance may not be used according to the instructions of the Jordan Securities Commission.

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

AL ISRAA FOR ISLAMIC FINANCE AND INVESTMENT COMPANY

(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)

AMMAN, JORDAN

CONDENSED INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS

(REVIEWED NOT AUDITED)

	<u>Note</u>	<u>For the Nine Months</u>	
		<u>Ended September 30,</u>	
		<u>2017</u>	<u>2016 (Restated)</u>
		<u>JD</u>	<u>JD</u>
<b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</b>			
Profit for the period before income tax		241,805	563,964
Adjustments:			
(Gain) on sale of properties seized against debts	6	(4,149)	-
(Surplus) in provision for doubtful debts		-	(253,000)
Depreciation and amortization		41,514	48,779
Loss from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss	4	22,244	37,766
Company's share from loss in associate company		16,849	12,711
Loss from sale of properties and equipment		268	-
Net Cash Flows from Operating Activities before Changes in Working Capital Items		318,531	410,220
(Increase) in accounts receivable from financing activities		(295,793)	(2,127,459)
(Increase) in due from brokerage companies		-	(350,000)
Decrease (increase) in other debit balances		48,075	(45,154)
Increase (decrease) in customers' sukuk investment portfolios		58,000	(90,000)
Increase (decrease) in cash deposits against financing receivables		165,504	(2,092)
(Decrease) in other credit balances		(267,437)	(101,445)
Net Cash Flows from (used in) Operating Activities before Income Tax Paid		26,880	(2,305,930)
Income tax paid	11	(157,472)	(44,534)
Net Cash Flows (used in) Operating Activities		(130,592)	(2,350,464)
<b>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:</b>			
(Purchase of) property and equipment		(6,660)	(1,010)
Proceeds from sale of property and equipment		217	-
Proceed from sale of properties seized against debts	6	20,001	-
Net Cash Flows from (used in) Investing Activities		13,558	(1,010)
Net (Decrease) in Cash on Hand and at Banks		(117,034)	(2,351,474)
Cash on hand and at banks - beginning of the year		233,063	2,439,484
Cash on Hand and at Banks - End of the Period		116,029	88,010
<b>Non - Cash Transactions:</b>			
Seized cars against debts		5,400	-
Seized Land against debts		378,000	-
Total Non - Cash Transactions		383,400	-

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

AL-ISRA'A FOR ISLAMIC INVESTMENT  
AND FINANCING COMPANY  
(PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN - JORDAN  
NOTES TO THE CONDENSED INTERIM  
FINANCIAL STATEMENTS  
(REVIEWED NOT AUDITED)

1. General

- a. Al Israa for Islamic Finance Investment Company was established as a public limited shareholding company based on the Jordan Companies Law Number 22 for the year 1997 and its amendments under number 451 dated April 20, 2008 with an authorized capital of JD 20 million, divided into 20 million shares of JD 1 each. This capital has been fully paid.

The Company's main objectives are as follows:

1. Performing Investing and Financing activities, representing the following:
    - a. Financing consumable and durable products.
    - b. Financing real estate.
    - c. Financing the construction of private and public properties.
    - d. Financing movable and immovable assets.
    - e. Financing inventory and working capital.
  2. Managing of properties, real estate, and other fixed assets for the benefit of others for a percentage of the revenue of those properties and real estates.
  3. Providing financing and investment consultancy services, and preparing feasibility studies, market studies, and studies on available investment opportunities for others against certain fees.
  4. Establishing portfolios and investment funds, financing, and managing financial instruments funds on behalf of others inside the Kingdom.
  5. Issuing and managing exchange bonds, sukuk and Islamic financial instruments.
  6. Marketing, managing, and producing electronic payment systems cards.
- b. Based on the Ministry of Industry and Trade's Letter No. Msh/1/451/23017 dated July 31, 2008, the Company obtained the right to start its operations effective from July 29, 2008.
- c. The condensed interim financial statements have been approved by the Board of Directors on November 15, 2017.

2. Significant Accounting Policies

- Basis of Preparation of the Condensed Interim Financial Statements

- The accompanying condensed interim financial statements have been prepared in accordance with International Accounting Standard (IAS) 34 "Interim Financial Reporting.
- The condensed interim financial statements have been prepared according to the historical cost convention except for the financial assets and financial liabilities that are shown at fair value at the date of the condensed interim financial information statement.
- The condensed interim financial statements are presented in Jordanian Dinar (JD), which represents the Company's functional currency.

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

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

### 3. Using Estimates

Preparation of the condensed interim financial statements and application of the accounting policies require the Company's management to perform estimates and judgments that affect the amounts of the financial assets and liabilities, and disclosures relating to contingent liabilities. These estimates and judgments also affect revenues, expenses, and provisions. In particular, management is required to issue significant judgments to assess future cash flows and their timing. The following estimates are based on several assumptions and factors with varying degrees of estimation and uncertainty. Moreover, the actual results may differ from the estimates due to changes resulting from the circumstances and situations of those estimates in the future.

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

### 4. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
Financial assets quoted at Amman Stock Exchange	32,398	54,643
	<u>32,398</u>	<u>54,643</u>

The Company evaluated its financial assets through profit or loss. This resulted in losses of JD 22,244 as of September 30, 2017 (losses of JD 37,766 as of September 30, 2016).

#### 5. Accounts Receivable from Financing Activities - Net

This item represent the accounts receivable resulted from the credit a sales and finance provided, as follows:

	September 30, 2017 JD	December 31, 2016 (Restated) JD	January 1, 2016 (Restated) JD
Finance receivable	20,064,431	20,546,783	22,337,024
<u>Less: Unearned revenue from financing contracts</u>	<u>(1,122,310)</u>	<u>(1,496,343)</u>	<u>(1,437,768)</u>
	18,942,121	19,050,440	20,899,256
<u>Less: Provision for doubtful debts</u>	<u>(5,565,000)</u>	<u>(5,565,000)</u>	<u>(5,177,815)</u>
Suspended revenue	(72,699)	(69,428)	(3,340,205)
	<u>13,304,422</u>	<u>13,416,012</u>	<u>12,381,236</u>

The details of this account based on financing activities are:

	Total Accounts Receivable as of September 30, 2017 JD	Unearned Revenue as of September 30, 2017 JD	Net Accounts Receivable as of September 30, 2017 JD	Net Accounts Receivable as of December 31, 2016 JD
Murabaha financing	17,022,259	(1,116,011)	15,906,248	15,495,959
Istisna'a financing	37,481	(5,137)	32,344	36,893
Bai'a Ajel financing	3,004,691	(1,162)	3,003,529	3,367,588
Associate company financing	-	-	-	150,000
	<u>20,064,431</u>	<u>(1,122,310)</u>	<u>18,942,121</u>	<u>19,050,440</u>

#### Provision for Doubtful Debts

The movement on the provision for doubtful debts is as follows:

	For the Nine Months Ended September 30, 2017 JD	December 31, 2016 (Restated) JD	January 1, 2016 (Restated) JD
Balance - beginning of the period / year	5,565,000	5,177,815	2,377,815
Additions	-	1,300,000	2,800,000
<u>Less: Provisions related to debts transferred to off-statement of financial position **</u>	<u>-</u>	<u>(912,815)</u>	<u>-</u>
Balance - End of the Period / Year	<u>5,565,000</u>	<u>5,565,000</u>	<u>5,177,815</u>

#### Suspended Revenue

The movement on the suspended revenue is as follows:

	For the Nine Months Ended September 30, 2017 JD	December 31, 2016 (Restated) JD	January 1, 2016 (Restated) JD
Balance - beginning of the period / year	69,428	3,340,205	3,244,898
Suspended revenue during the period / year	3,947	17,627	95,307
Suspended revenue transferred off-statement of financial position **	-	(1,053,958)	-
Suspended revenue amortized against accounts receivable from financing activities ***	(676)	(2,234,446)	-
Balance - End of the Period / Year	<u>72,699</u>	<u>69,428</u>	<u>3,340,205</u>



- \*\* During the year 2016, the Board of Directors' approval has been obtained to transfer non-performing receivables covered by provisions and suspended revenue to items off-statement of financial position of JD 1,966,773.
- \*\*\* During the year 2016, the Board of Directors' approval has been obtained to close certain suspended revenue against non-performing accounts receivable of JD 2,234,446.
- Non-performing accounts receivable approximated JD 7.9 million, representing 40% of accounts receivable as of September 30, 2017 (JD 6.9 million as of December 31, 2016).
  - There are credit concentrations of approximately JD 12.4 million, representing 66% of total receivables from financing activities, after deducting deferred revenue. These credits are granted to eight key customers as of September 30, 2017 (57% of total receivable, JD 10.9 million as of December 31, 2016).

#### 6. Properties Seized against Debts

The balance of properties seized against debts represent real estates seized against non-performing receivable balances. Their balance amounted to JD 4,139,065 as of September 30, 2017 (JD 3,747,534 as of December 31, 2016), which has been recorded according to the assessment of seized property by competent courts.

The movement in the properties seized against debts is as follow:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
Balance - Beginning of the period / year	3,747,534	3,649,771
Additions during the period / year	412,783	202,220
Sold during the period / year *	(21,252)	(104,457)
Balance - End of the Period / year	<u>4,139,065</u>	<u>3,747,534</u>

- \* During the period, a piece of land was sold, the sale resulted in profits of JD 4,149 which was booked in the condensed interim statement of income and comprehensive income.

#### 7. Other Debit Balances

The details of this account are as follows:

	September 30, 2017	December 31, 2016 (Restated)	January 1, 2016 (Restated)
	JD	JD	JD
Prepaid expenses	11,750	30,818	32,286
Refundable deposits	5,150	5,150	5,150
Staff receivable	11,638	20,715	9,685
Prepaid income tax - note 11	41,084	-	70,681
Others	13,828	33,757	26,561
	<u>83,450</u>	<u>90,440</u>	<u>144,363</u>

#### 8. Investment in Associate Company

This item represents the value of the investment in Jordan Saudi and Emarati Company for Financial Investments being 25% from its share capital of JD 3 million as of September 30, 2017 and December 31, 2016. The investment in the associate is recorded based on the equity method in the condensed interim financial statements.

**9. Customers' Sukuk Investment Portfolios**

This item represents the value of investment portfolios received from customers to be invested in the Company's main operation for 6 months or one year from the date of investment. The profit from the investment is distributed based on the proportions agreed on as per the contracts. The Company is committed not engage in any Murabaha contracts with a return less than 9%.

**10. Other Credit Balances**

The details of this account are as follows:

	September 30, 2017	December 31, 2016 (Restated)	January 1, 2016 (Restated)
	JD	JD	JD
Accrued expenses	22,097	64,984	14,761
Customers deposits	90,407	282,753	124,316
Deposits from processing and collections fees	6,992	18,938	57,854
Accrued and unpaid profits from customers			
Sukuk investment portfolios	56,993	21,300	9,880
Shareholders payable	6,650	6,650	6,650
Provision for contingent liabilities	100,000	100,000	100,000
Board of directors remuneration	840	840	840
Others	30,785	86,736	408,755
	<u>314,764</u>	<u>582,201</u>	<u>723,056</u>

**11. Income Tax**

**a. Income tax provision:**

The movement on the income tax provision is as follows:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
Balance - beginning of the period / year	48,972	(70,681)
Income tax paid	(157,472)	(44,534)
Income tax expense for the period / year	67,416	164,187
Balance - End of the Period / Year - note 7	<u>(41,084)</u>	<u>48,972</u>

During the year 2011, the Income and Sales Tax Department reviewed the Company's records for the period from inception until December 31, 2010. The review resulted in tax differences of approximately JD 814 thousand. Consequently, the Company filed a lawsuit objecting to the review within the legal period, in this respect, the Tax First Instance Court appointed an expert who submitted his report to the court, which approved the report and issued its decision in favor of the company.

In the opinion of the Company's management and its tax consultant, the payments on account and tax provisions booked for the years subsequent to the year 2010 exceed the amount of tax difference for the said years. Accordingly, no additional provisions are required, as stated by the Company's management.

The Company submitted the tax returns for the years from 2011 until 2016, and the tax returns for the years from 2011 to 2014, excluding 2012, were accepted as final. In this regard, the tax return for 2012 was accepted without accepting any losses. Consequently, no additional tax is due for that year. As for the year 2015 and 2016, the Company submitted its tax return, and the Income and Sales Tax Department has not reviewed the Company's work yet, In the opinion of the Company's management and its tax advisor, the provisions recorded in the financial statements as at September 30, 2017 are sufficient to meet the expected tax liabilities for the periods mentioned above.

- b. Income tax expense shown in the condensed interim statement of income and comprehensive income is as follows:

		For the Nine Months Ended September 30,	
		2017	2016
		JD	JD
Accrued income tax on the profit for the period		67,416	147,466
		<u>67,416</u>	<u>147,466</u>

- c. The details of deferred tax assets calculated based on the income tax rate of 24% is as follows:

					Deferred Tax Assets as of		
					September 30, 2017	December 31, 2016 (Restated)	January 1, 2016 (Restated)
					JD	JD	JD
Provision for doubtful debt *	Beginning Balance	Additional Amounts	Released Amounts	Ending Balances	1,554,676	1,554,676	1,242,676
	JD	JD	JD	JD			
Balance - End of the Period / Year	6,477,815	-	-	6,477,815	<u>1,554,676</u>	<u>1,554,676</u>	<u>1,242,676</u>

Deferred tax assets amounted to JD 1,554,676 as per management's estimate as of September 30, 2017. Moreover, the Company expects to benefit from these assets in the future.

- \* According to the Board of Director's decisions, an amount of JD 912,815 has been taken of off-statement of financial position during the prior year.

## 12. Earnings per Share for the Period

This item consists of the following:

		For the Nine Months Ended September 30,	
		2017	2016
		JD	JD
Profit for the period		174,389	416,498
Number of shares		<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
Earnings per Share for the Period		<u>-/009</u>	<u>-/021</u>

### 13. Balances and Transactions with Related Parties

The details for balances and transactions with related parties is as follows:

	Board of Directors Members and Relatives	Company's Employee	Associate Company *	Total		
				September 30, 2017	December 31, 2016 (Restated)	January 1, 2016 (Restated)
<u>Condensed Interim Statement of Financial Position Items</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Murabaha and Istisna'a finances	485,022	32,809	-	517,831	726,258	597,109
Investment In associate company*	-	-	376,720	376,720	393,569	449,471
				Total		
<u>Condensed Interim Statement of Income and Comprehensive Income items</u>				September 30, 2017	September 30, 2016	
Transportation and other allowances	31,500	-	-	31,500	31,500	
Murabaha realized during the period / year	27,006	2,159	-	29,165	79,121	
Company's share of (loss) from associate company	-	-	(16,849)	(16,849)	(12,711)	

\* This item represents the Company partially owned by the Board of Directors' chairman.

- The salaries and rewards of executive management amounted to around JD 120,800 for the Nine months ended September 30, 2017 (JD 109,100 for the Nine months ended September 30, 2016).
- The fees and other benefits of the Sharia'a Committee amounted to JD 5,400 for the Nine months ended September 30, 2017 (JD 5,400 for the Nine months ended September 30, 2016).
- The Company contracted with the Board of Directors' chairman to rent the Company's premises for JD 35 thousand each year.

### 14. Information about the Company Business

The Company performs its operations through two main activities:

1. Financing activity  
Includes following up on customers and extending credit to them.
2. Investing activity  
Includes investing in different financial instruments.

The following table shows the distributions of revenue between those two activities:

activities:

	Financing	Investment	Total for the Nine Months Ended September 30,		
	JD	JD	2017	2016	
Total profits (loss)	661,601	(39,093)	622,508	902,884	
Undistributed expenses	-	-	(380,703)	(338,920)	
Income tax expense	-	-	(67,416)	(147,466)	
Profit for the Period			174,389	416,498	
			September 30, 2017	December 31, 2016 (Restated)	January 1, 2016 (Restated)
Segment Assets	13,304,422	409,118	13,713,540	13,864,224	13,329,056
Undistributed Assets			5,980,746	5,748,578	7,663,212
Total			19,694,286	19,612,802	20,992,268
Segment liabilities	226,017	4,430,000	4,656,017	4,432,513	4,705,990
Undistributed liabilities			314,764	631,173	723,056
Total			4,970,781	5,063,686	5,429,046

### 15. Contingent Liabilities

The Company had the following contingent liabilities as of the date of the condensed interim statement of financial position:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
The company's office rent contract	2,975	29,750

### 16. Fair Value Hierarchy

#### a. Fair value of financial assets measured at fair value on a recurring basis

Some of the Company's financial assets are measured at fair value at the end of each financial period. The following table illustrates how the fair values of these financial assets are determined:

Financial Assets	Fair Value		Fair Value Hierarchy	Valuation Technique	Significant Unobservable Inputs	Relationship of Unobservable Inputs to fair Value
	September 30, 2017	December 31, 2016				
	JD	JD				
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through profit or loss:						
Shares with available market prices	32,398	54,643	Level 1	Prices announced at the financial market	Not applicable	Not applicable
Total Financial Assets at Fair Value	32,398	54,643				

There were no transfers between Level 1 and Level 2 for the Nine months ended September 30, 2017 and during the year 2016 .

#### b. Fair value of financial assets and financial liabilities not measured at fair value on a recurring basis

Except as detailed in the following table, the Company deems that the carrying amounts of the financial assets and financial liabilities in the financial statements approximate their fair value due to their short-term maturity or repricing of their interest rates during the financial period.

	September 30, 2017		December 31, 2016		Fair Value Hierarchy
	Book value	Fair Value	Book value	Fair Value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial assets not calculated at fair value:					
Properties seized against debts	4,139,065	5,968,209	3,747,534	5,607,158	Level 2
	4,139,065	5,968,209	3,747,534	5,607,158	

The fair value of the above items for Level 2 was determined based on latest real estate appraisals report.

# 17. Comparative Figures

During the period the Company retroactively restated the condense interim financial statements to address the matters qualified in the previous period auditor reports as per the requirements of IAS 8, the restatement impact on the statement of financial position and the statement of income and comprehensive income affect the accounts receivables-net, other debt balance, deferred tax assets, investment in associate company and other balances and transactions.

The restatement impact is illustrated in the table below:

## a. Treatment of 2016 accumulated qualifications:

	December 31, 2016		
	Before Restatement	Adjustments Effect	Restated Balance
	JD	JD	JD
<u>Statement of Financial Position</u>			
<b><u>Assets:</u></b>			
Accounts receivable from financing activities – Net	17,516,012	(4,100,000)	13,416,012
Other debit balances	166,293	(75,853)	90,440
Deferred Tax Assets	570,676	984,000	1,554,676
Investment in associate company	543,569	(150,000)	393,569
<b><u>Liabilities:</u></b>			
Other credit balances	(548,601)	(33,600)	(582,201)
<b><u>Shareholders Equity</u></b>			
Accumulated (losses)	2,432,322	3,375,453	5,807,775
For the Nine months ended September 30, 2016			
	Before Restatement	Adjustments Effect	Restated Balance
	JD	JD	JD
<u>Statement of Income and other comprehensive income:</u>			
<b><u>Revenue:</u></b>			
Company's share of (loss) from associate company	5,289	(18,000)	(12,711)
Surplus in provision for doubtful debts	-	253,000	253,000
<b><u>Expenses:</u></b>			
Income tax provision	86,746	60,720	147,466
Earnings per share (basic and diluted)	0.012	0.009	0.021

## b. Treatment of qualifications Related to the Years before 2016:

	January 1, 2016		
	Before Restatement	Adjustments Effect	Restated Balance
	JD	JD	JD
<u>Statement of Financial Position</u>			
<b><u>Assets:</u></b>			
Accounts receivable from financing activities - Net	15,181,236	(2,800,000)	12,381,236
Other debit balances	219,163	(74,800)	144,363
Deferred Tax Assets	570,676	672,000	1,242,676
Investment in associate company	555,471	(106,000)	449,471
<b><u>Shareholders' Equity:</u></b>			
Accumulated (losses)	2,463,196	2,308,800	4,771,996