



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

عمان في 2017/07/31

الرقم : 2017/2179

To: Amman Stock Exchange

السادة/ بورصة عمان المحترمين

Subject: Semi- Annual Report as of 30/06/2017

الموضوع: التقرير نصف السنوي كما هو في

2017/06/30

Attached the Company's Semi – Annual Report of  
Al Israa for Islamic Finance & Investment P.L.C as  
of 30/06/2017.

مرفق طيه نسخة من التقرير نصف السنوي لشركة الإسراء  
للإستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع كما هو بتاريخ  
2017/06/30.

Kindly accept our highly appreciation and respect

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

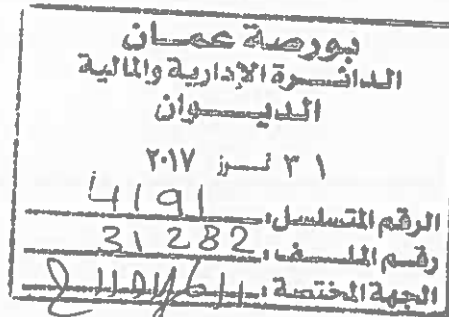
شركة الإسراء للإستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع

Chairman of Board of Directors Signature



توقيع رئيس مجلس الإدارة

- نسخة الملف



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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة أشهر  
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧  
مع تقرير المراجعة

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الأردن  
٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠١٧ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية 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 باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً 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 .

## الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة 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 حزيران 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 النصف الأول من العام ٢٠١٧ بتعديل القوائم المالية المرحلية الموجزة بأثر 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 .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الاردن

٣١ تموز ٢٠١٧

شفيق كميل بطشون  
اجازة رقم (٧٤٠)



قائمة (أ)

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

| الموجبات  | ايضاح | ٣٠ حزيران ٢٠١٧<br>(مراجعة غير مدققة)<br>دينار | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦ (معدلة)<br>دينار | أول كانون الثاني<br>٢٠١٦ (معدلة)<br>دينار |
|---|-------|---|---|---|
| الموجودات المتداولة :                             |       |   |   |   |
| نقد في الصندوق ولدى البنوك                        |       | ١٧,٤٥٠  | ٢٣٣,٠٦٣                                 | ٢,٤٣٩,٤٨٤                                 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ٤     | ٣٧,٠٢٢  | ٥٤,٦٤٣                                  | ٤٩٨,٣٤٩                                   |
| ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي              | ٥     | ١٣,٨١٤,٤٥٧                                    | ١٣,٤١٦,٠١٢                              | ١٢,٣٨١,٢٣٦                                |
| موجودات مستملكة لقاء ديون                         | ٦     | ٣,٧٣١,٦٨٢                                     | ٣,٧٤٧,٥٣٤                               | ٣,٦٤٩,٧٧١                                 |
| أرصدة مدينة أخرى                                  | ٧     | ١١٦,٢٩٥                                       | ٩٠,٤٤٠                                  | ١٤٤,٣٦٣                                   |
| مجموع الموجودات المتداولة                         |       | ١٧,٧١٦,٩٠٦                                    | ١٧,٥٤١,٦٩٢                              | ١٩,١١٣,٢٠٣                                |
| موجودات ضريبية مؤجلة                              | ١١ ج  | ١,٥٥٤,٦٧٦                                     | ١,٥٥٤,٦٧٦                               | ١,٢٤٢,٦٧٦                                 |
| إستثمار في شركة حليفة                             | ٨     | ٣٧٦,٧٢٠                                       | ٣٩٣,٥٦٩                                 | ٤٤٩,٤٧١                                   |
| موجودات ثابتة - بالصافي                           |       | ٩١,٨٢٢  | ١٠٧,٨٨٤                                 | ١٤٢,١٧٠                                   |
| موجودات غير ملموسة - بالصافي                      |       | ١٤٣   | ١٤,٩٨١                                  | ٤٤,٧٤٨                                    |
| مجموع الموجودات                                   |       | ١٩,٧٤٠,٢٦٧                                    | 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                     |       | ٢٤٢,٩٣٩                                       | ٦٠,٥١٣                                  | ١١٥,٩٩٠                                   |
| مخصص ضريبة الدخل                                  | ١١    | -   | ٤٨,٩٧٢                                  | -   |
| أرصدة دائنة أخرى                                  | ١٠    | ٣٨٢,٠٦٠                                       | ٥٨٢,٢٠١                                 | ٧٢٣,٠٥٦                                   |
| مجموع المطلوبات                                   |       | ٥,٠٥٤,٩٩٩                                     | ٥,٠٦٣,٦٨٦                               | ٥,٤٢٩,٠٤٦                                 |
| حقوق المساهمين - قائمة (ج) :                      |       |   |   |   |
| رأس المال المدفوع                                 |       | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠                                    | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠                              | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠                                |
| الاحتياطي الإجمالي                                |       | ١٣٦,٣٧٩                                       | ١٣٦,٣٧٩                                 | ١١٤,٧٠٦                                   |
| الاحتياطي الاختياري                               |       | ٢٢٠,٥١٢                                       | ٢٢٠,٥١٢                                 | ٢٢٠,٥١٢                                   |
| (الخسائر) المتراكمة                               | ١٧    | (٥,٨٠٧,٧٧٥)                                   | (٥,٨٠٧,٧٧٥)                             | (٤,٧٧١,٩٩٦)                               |
| الربح للفترة                                      |       | ١٣٦,١٥٢                                       | -                                       | -   |
| صافي حقوق المساهمين                               |       | ١٤,٦٨٥,٢٦٨                                    | ١٤,٥٤٩,١١٦                              | ١٥,٥٦٣,٢٢٢                                |
| مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين              |       | ١٩,٧٤٠,٢٦٧                                    | ١٩,٦١٢,٨٠٢                              | ٢٠,٩٩٢,٢٦٨                                |

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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



قائمة (ب)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ (معدلة) ٢٠١٧ |          | ايضاح  |
|---|----------|--|
| دينار   | دينار    |  |
| ٤٥٤,٥٦٣   | ٥١٧,١٧٨  | الإيرادات :  |
| ٢,٢٢٢   | ١,٦٦١    | إيرادات تمويل مريحة  |
| -   | ٢٥٨      | إيرادات تمويل استصناع  |
| ٤٥٦,٧٨٥   | ٥١٩,٠٩٧  | إيرادات استثمار بالمضاربة (بيع اجل)                            |
| ٧٣,٧٠٨  | ٤١,٨٧٥   | مجموع الإيرادات المشتركة                                       |
| (١٣٧,٣٣١)   | (٩٢,٠٧٢) | حصة الشركة من محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات            |
| (٣٦,٩٩٥)  | (١٧,٦٢٠) | (ينزل) : حصة اصحاب محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات       |
| (١٢,٧١١)  | (١٦,٨٤٩) | صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٥٠٠,٠٠٠   | -        | حصة الشركة من (الخسارة) في الشركة الحليفة                      |
| ٣٠,٩٩٧  | ٦,٢٧٦    | وفر مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                                 |
| ٨٧٤,٤٥٣   | ٤٤٠,٧٠٧  | إيرادات العمولات وأخرى   |
|   |          | صافي الإيرادات   |
| ١٠٥,٢١٠   | ١٢٠,٥١٣  | المصروفات :  |
| ١٢٠,٩٦٣   | ١٣٠,١٦٢  | نفقات الموظفين   |
| ٢٢٦,١٧٣   | ٢٥٠,٦٧٥  | مصاريف تشغيلية أخرى  |
| ٦٤٨,٢٨٠   | ١٩٠,٠٣٢  | مجموع المصروفات  |
| (١٦٧,٥١٧)   | (٥٣,٨٨٠) | الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)                       |
| ٤٨٠,٧٦٣   | ١٣٦,١٥٢  | مصروف ضريبة الدخل  |
|   |          | الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)                 |
| ٠/٠٢٤   | ٠/٠٠٧    | حصة السهم من الربح للفترة                                      |

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| المجموع     | الربح للفترة | (الخسائر)   | الاختياري | الاختياري | الاحتياطي  | رأس المال | إيضاح  |
|-------------|--------------|-------------|-----------|-----------|------------|-----------|--|
|             | دينار        | دينار       | دينار     | دينار     | دينار      | دينار     |  |
| ١٤,٥٤٩,١١٦  | -            | (٥,٨٠٧,٧٧٥) | ٢٢٠,٥١٢   | ١٣٦,٣٧٩   | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٧        | للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧               |
| ١٣٦,١٥٢     | ١٣٦,١٥٢      | -           | -         | -         | -          | -         | الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧     |
| ١٤,٦٨٥,٢٦٨  | ١٣٦,١٥٢      | (٥,٨٠٧,٧٧٥) | ٢٢٠,٥١٢   | ١٣٦,٣٧٩   | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | -         | الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب) |
|             |              |             |           |           |            |           | الرصيد في نهاية الفترة                         |
| ١٧,٨٧٢,٠٢٢  | -            | (٢,٤٦٣,١٩٦) | ٢٢٠,٥١٢   | ١١٤,٧٠٦   | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | -         | للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (معدلة)       |
| (٢,٣٠٨,٨٠٠) | -            | (٢,٣٠٨,٨٠٠) | -         | -         | -          | -         | الرصيد في بداية السنة                          |
| ١٥,٥٦٣,٢٢٢  | -            | (٤,٧٧١,٩٩٦) | ٢٢٠,٥١٢   | ١١٤,٧٠٦   | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | -         | تعديلات سنوات سابقة                            |
| ٤٨٠,٧٦٣     | ٤٨٠,٧٦٣      | -           | -         | -         | -          | -         | الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦     |
| ١٦,٠٤٣,٩٨٥  | ٤٨٠,٧٦٣      | (٤,٧٧١,٩٩٦) | ٢٢٠,٥١٢   | ١١٤,٧٠٦   | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | -         | الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب) |
|             |              |             |           |           |            |           | الرصيد في نهاية الفترة                         |

\* يشمل رصيد الخسائر المتراكمة ١,٥٥٤,٦٧٦ دينار يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

يحظر التصرف بمبلغ يعادلها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

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



قائمة (د)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران |           | ايضاح |  |
|----------------------------------|-----------|-------|--|
| ٢٠١٦ (معدلة)                     | ٢٠١٧      |       |  |
| دينار                            | دينار     |       |  |
| ٦٤٨,٢٨٠                          | ١٩٠,٠٣٢   |       | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل                                     |
| -                                | (٤,١٤٩)   | ٦     | الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)                               |
| (٥٠٠,٠٠٠)                        | -         |       | يضاف :   |
| ٣٢,٥٠٦                           | ٣٢,٥٤١    |       | (أرباح) بيع موجودات مستملكة لقاء ديون                                  |
| ٣٦,٩٩٥                           | ١٧,٦٢٠    | ٤     | (وفر) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                                       |
| ١٢,٧١١                           | ١٦,٨٤٩    |       | استهلاكات واطفاءات   |
| -                                | ٢٦٨       |       | صافي خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل           |
| ٢٣٠,٤٩٢                          | ٢٥٣,١٦١   |       | حصة الشركة من الخسارة في الشركة الحليفة                                |
| (١,٨٨١,٤٠١)                      | (٣٩٨,٤٤٥) |       | خسائر بيع ممتلكات ومعدات   |
| (٤٦٠,٠٠٠)                        | -         |       | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل |
| (٤٧,٩٢٤)                         | ٢٨,٧٦٦    |       | (الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل                                |
| -                                | ٥٨,٠٠٠    |       | (الزيادة) في ذمم شركات وساطة   |
| (٢٦,٤٧٩)                         | ١٨٢,٤٢٦   |       | النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى                                    |
| (٤٠,٣٥٨)                         | (٢٠٠,١٤١) |       | الزيادة في محافظ صكوك استثمارية للعملاء                                |
| (٢,٢٢٥,٦٧٠)                      | (٧٦,٢٣٣)  |       | الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل                       |
| (٤٤,٥٣٤)                         | (١٥٧,٤٧٢) | ١١    | (النقص) في ارصدة دائنة أخرى  |
| (٢,٢٧٠,٢٠٤)                      | (٢٣٣,٧٠٥) |       | صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل                           |
|                                  |           |       | قبل ضريبة الدخل المدفوعة   |
|                                  |           |       | ضريبة دخل مدفوعة   |
|                                  |           |       | صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل                           |
| (٣٨٠)                            | (٢,١٢٦)   |       | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار                                   |
| -                                | ٢١٧       |       | (شراء) ممتلكات ومعدات  |
| -                                | ٢٠,٠٠١    | ٦     | المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات  |
| (٣٨٠)                            | ١٨,٠٩٢    |       | المتحصل من بيع موجودات مستملكة لقاء ديون                               |
| (٢,٢٧٠,٥٨٤)                      | (٢١٥,٦١٣) |       | صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار     |
| ٢,٤٣٩,٤٨٤                        | ٢٣٣,٠٦٣   |       | صافي (النقص) في النقد  |
| ١٦٨,٩٠٠                          | ١٧,٤٥٠    |       | النقد في الصندوق ولدى البنوك - في بداية السنة                          |
|                                  |           |       | النقد في الصندوق ولدى البنوك - في نهاية الفترة                         |
| -                                | ٥,٤٠٠     |       | المعاملات غير النقدية  |
| -                                | ٥,٤٠٠     |       | سيارة مستملكة مقابل ديون   |
|                                  |           |       | 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  
إيضاحات 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 الرئيسة 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 /١/٤٥١/٢٣٠١٧ 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 ٣٠ تموز 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما لم يتم إجراء التخصيص على نتائج الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .

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

ان اتباع المعايير المعدلة اعلا 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بان تقديراتنا 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 :

| ٣٠ حزيران<br>٢٠١٧ | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦ |
|-------------------|------------------------|
| دينار             | دينار                  |
| ٣٧,٠٢٢            | ٥٤,٦٤٣                 |
| ٣٧,٠٢٢            | ٥٤,٦٤٣                 |

موجودات مالية متداولة في بورصة عمان

\* قامت الشركة خلال الفترة بتقييم الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل ونتج عن هذا التقييم خسارة بقيمة ١٧,٦٢٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (خسارة بقيمة ٣٦,٩٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦).

٥ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصادفي

يمثل هذا البند الذمم المدينة الناتجة من البيوع الآجلة والتمويلات الممنوحة بيانها كما يلي :

| ٣٠ حزيران<br>٢٠١٧ | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦ (معدلة) | أول كانون الثاني<br>٢٠١٦ (معدلة) |
|-------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| دينار             | دينار                          | دينار                            |
| ٢٠,٧٣٨,١٦٣        | ٢٠,٥٤٦,٧٨٣                     | ٢٢,٣٣٧,٠٢٤                       |
| (١,٢٨٦,٥٨٠)       | (١,٤٩٦,٣٤٣)                    | (١,٤٣٧,٧٦٨)                      |
| ١٩,٤٥١,٥٨٣        | ١٩,٠٥٠,٤٤٠                     | ٢٠,٨٩٩,٢٥٦                       |
| (٥,٥٦٥,٠٠٠)       | (٥,٥٦٥,٠٠٠)                    | (٥,١٧٧,٨١٥)                      |
| (٧٢,١٢٦)          | (٦٩,٤٢٨)                       | (٣,٣٤٠,٢٠٥)                      |
| ١٣,٨١٤,٤٥٧        | ١٣,٤١٦,٠١٢                     | ١٢,٣٨١,٢٣٦                       |

ذمم التمويل

(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

(ينزل) : مُخصص التدني  
إيرادات معلقة

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

| إجمالي الذمم<br>المدينة كما في<br>٣٠ حزيران<br>٢٠١٧ | الإيرادات غير<br>المتحققة كما في<br>٣٠ حزيران<br>٢٠١٧ | صافي الذمم<br>المدينة كما في<br>٣٠ حزيران<br>٢٠١٧ | صافي الذمم<br>المدينة كما في<br>٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦ |
|---|---|---|--|
| دينار   | دينار   | دينار   | دينار  |
| ١٧,٣١٧,٢٧٢  | (١,٢٧٩,٢٨٠)   | ١٦,٠٣٧,٩٩٢  | ١٥,٤٩٥,٩٥٩   |
| ٤٠,٠٢٥  | (٥,٩٠٩)   | ٣٤,١١٦  | ٣٦,٨٩٣   |
| ٣,٣٨٠,٨٦٦   | (١,٣٩١)   | ٣,٣٧٩,٤٧٥   | ٣,٣٦٧,٥٨٨  |
| -   | -   | -   | ١٥٠,٠٠٠  |
| ٢٠,٧٣٨,١٦٣  | (١,٢٨٦,٥٨٠)   | ١٩,٤٥١,٥٨٣  | ١٩,٠٥٠,٤٤٠   |

تمويلات مرابحة  
تمويلات استصناع  
تمويلات بيع آجل  
تمويل الشركة الحليفة

مخصص التدني

فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

| الفترة المنتهية                  |                                |                      | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
|----------------------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------------------|
| أول كانون الثاني<br>٢٠١٦ (معدلة) | ٣١ كانون الاول<br>٢٠١٦ (معدلة) | في ٣٠ حزيران<br>٢٠١٧ |                                |
| دينار                            | دينار                          | دينار                |                                |
| ٢,٣٧٧,٨١٥                        | ٥,١٧٧,٨١٥                      | ٥,٥٦٥,٠٠٠            |                                |
| ٢,٨٠٠,٠٠٠                        | ١,٣٠٠,٠٠٠                      | -                    |                                |
| -                                | (٩١٢,٨١٥)                      | -                    |                                |
| ٥,١٧٧,٨١٥                        | ٥,٥٦٥,٠٠٠                      | ٥,٥٦٥,٠٠٠            |                                |

ينزل : مخصصات تخص ديون تم تحويلها الى

خارج قائمة المركز المالي \*\*

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ايرادات معلقة

فيما يلي الحركة على الايرادات المعلقة :

| للسنة اشهر المنتهية              |                                |                      | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
|----------------------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------------------|
| أول كانون الثاني<br>٢٠١٦ (معدلة) | ٣١ كانون الاول<br>٢٠١٦ (معدلة) | في ٣٠ حزيران<br>٢٠١٧ |                                |
| دينار                            | دينار                          | دينار                |                                |
| ٣,٢٤٤,٨٩٨                        | ٣,٣٤٠,٢٠٥                      | ٦٩,٤٢٨               |                                |
| ٩٥,٣٠٧                           | ١٧,٦٢٧                         | ٢,٦٩٨                |                                |
| -                                | (١,٠٥٣,٩٥٨)                    | -                    |                                |
| -                                | (٢,٢٣٤,٤٤٦)                    | -                    |                                |
| ٣,٣٤٠,٢٠٥                        | ٦٩,٤٢٨                         | ٧٢,١٢٦               |                                |

اليرادات المعلقة خلال الفترة / السنة

ايرادات معلقة تم تحويلها الى خارج

قائمة المركز المالي \*\*

ايرادات 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 ٤٦% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٦,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون ٢٠١٦).

- يوجد تركيزات ائتمانية بحوالي ٩,٥ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٥٥% من اجمالي الذمم المدينة لانشطة التمويل ، بعد طرح الايرادات غير المتحققة ، ممنوحة لأكبر ثمانية عملاء فقط كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٨,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون ٢٠١٦).

#### ٦ - عقارات مستملكة مقابل ديون

يمثل رصيد عقارات مستملكة مقابل ديون العقارات التي تم استملاكها مقابل المدينين المتعثرين، حيث بلغ رصيدها ٣,٧٣١,٦٨٢ دينار في ٣٠ حزيران 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 :

| ٣٠ حزيران<br>٢٠١٧ | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦ |                                |
|-------------------|------------------------|--------------------------------|
| دينار             | دينار                  |                                |
| ٣,٧٤٧,٥٣٤         | ٣,٦٤٩,٧٧١              | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٥,٤٠٠             | ٢٠٢,٢٢٠                | الإضافات خلال الفترة / السنة   |
| (٢١,٢٥٢)          | (١٠٤,٤٥٧)              | مباعة خلال الفترة / السنة *    |
| ٣,٧٣١,٦٨٢         | 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 حزيران<br>٢٠١٧ | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦ (معدلة) | أول كانون الثاني<br>٢٠١٦ (معدلة) |                                      |
|-------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
| دينار             | دينار                          | دينار                            |                                      |
| ٢٢,٢٩٩            | ٣٠,٨١٨                         | ٣٢,٢٨٦                           | مصاريف مدفوعة مقدماً                 |
| ٥,١٥٠             | ٥,١٥٠                          | ٥,١٥٠                            | تأمينات مستردة                       |
| ١٦,٩٧٠            | ٢٠,٧١٥                         | ٩,٦٨٥                            | ذمم موظفين                           |
| ٥٤,٦٢٠            | -                              | ٧٠,٦٨١                           | ضريبة دخل مدفوعة مقدماً - إيضاح (١١) |
| ١٧,٢٥٦            | ٣٣,٧٥٧                         | ٢٦,٥٦١                           | أخرى                                 |
| ١١٦,٢٩٥           | 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 حزيران 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 الايداع، 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 مباحات يقل عائدها عن ٩%.



١٠ - أرصدة دائنة أخرى  
يمثل هذا البند ما يلي :

| ٣٠ حزيران<br>٢٠١٧ | ٣١ كانون الاول<br>٢٠١٦ (معدلة) | أول كانون الثاني<br>٢٠١٦ (معدلة) |
|-------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| دينار             | دينار                          | دينار                            |
| ٣٠,٠٢٧            | ٦٤,٩٨٤                         | ١٤,٧٦١                           |
| ٩٨,٥٢٢            | ٢٨٢,٧٥٣                        | ١٢٤,٣١٦                          |
| ٧,٠١٧             | ١٨,٩٣٨                         | ٥٧,٨٥٤                           |
| ٩١,٨٣١            | ٢١,٣٠٠                         | ٩,٨٨٠                            |
| ٦,٦٥٠             | ٦,٦٥٠                          | ٦,٦٥٠                            |
| ١٠٠,٠٠٠           | ١٠٠,٠٠٠                        | ١٠٠,٠٠٠                          |
| ٨٤٠               | ٨٤٠                            | ٨٤٠                              |
| ٤٧,١٧٣            | ٨٦,٧٣٦                         | ٤٠٨,٧٥٥                          |
| ٣٨٢,٠٦٠           | ٥٨٢,٢٠١                        | ٧٢٣,٠٥٦                          |

١١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

| ٣٠ حزيران<br>٢٠١٧ | ٣١ كانون الاول<br>٢٠١٦ |
|-------------------|------------------------|
| دينار             | دينار                  |
| ٤٨,٩٧٢            | (٧٠,٦٨١)               |
| (١٥٧,٤٧٢)         | (٤٤,٥٣٤)               |
| ٥٣,٨٨٠            | ١٦٤,١٨٧                |
| (٥٤,٦٢٠)          | ٤٨,٩٧٢                 |

الرصيد في بداية الفترة/السنة

ضريبة دخل مدفوعة

مخصص ضريبة الدخل للفترة/السنة

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 إعتماًداً على هذا التقرير، وبرأي 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 لقيد 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 لهذا العام ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة عن الفترات المالية المذكورة أعلاه.

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

| للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران |        |       |       |
|------------------------------|--------|-------|-------|
| ٢٠١٦                         | ٢٠١٧   | دينار | دينار |
| ١٦٧,٥١٧                      | ٥٣,٨٨٠ | دينار | دينار |
| ١٦٧,٥١٧                      | ٥٣,٨٨٠ |       |       |

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح الفترة  
الرصيد في نهاية الفترة

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 (معدلة) ٢٠١٦ | ٣١ كانون الاول (معدلة) ٢٠١٦ | ٣٠ حزيران ٢٠١٧ | الرصيد في نهاية السنة | المبالغ (المحررة) | المبالغ المضافة | الرصيد في بداية السنة |                             |
| دينار                         | دينار                       | دينار          | دينار                 | دينار             | دينار           | دينار                 | مخصص التدني في ذمم تمويلات* |
| ١,٢٤٢,٦٧٦                     | ١,٥٥٤,٦٧٦                   | ١,٥٥٤,٦٧٦      | ٦,٤٧٧,٨١٥             | -                 | -               | ٦,٤٧٧,٨١٥             |                             |
| 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 حزيران ٢٠١٧ ، وتتوقع الإدارة الإستفادة 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 :

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران |            |       |       |
|----------------------------------|------------|-------|-------|
| ٢٠١٦ (معدلة)                     | ٢٠١٧       | دينار | دينار |
| ٤٨٠,٧٦٣                          | ١٣٦,١٥٢    | دينار | دينار |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠                       | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ |       |       |
| -/٠٢٤                            | -/٠٠٧      |       |       |

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<br>٢٠١٦ (معدلة) | ٣١ كانون الاول<br>٢٠١٦ (معدلة) | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٧ | شركة<br>حليفة * | موظفو<br>الشركة | أعضاء<br>مجلس الإدارة | بنود قائمة المركز المالي<br>المرحلية الموجزة        |
| دينار                            | دينار                          | دينار             | دينار           | دينار           | دينار                 | تمويلات مرابحة واستصناع                             |
| ٥٩٧,١٠٩                          | ٧٢٦,٢٥٨                        | ٥٣٢,٦٤٢           | -               | ٣٧,٧٤٤          | ٤٩٤,٨٩٨               | استثمار في شركة حليفة *                             |
| ٤٤٩,٤٧١                          | ٣٩٣,٥٦٩                        | ٣٧٦,٧٢٠           | ٣٧٦,٧٢٠         | -               | -                     |   |
| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران |                                |                   |                 |                 |                       |   |
| ٢٠١٦                             | ٢٠١٧                           |                   |                 |                 |                       | عناصر قائمة الدخل والدخل<br>الشامل المرحلية الموجزة |
| دينار                            | دينار                          |                   |                 |                 |                       | بدل تنقلات وأخرى                                    |
| ٢١,٠٠٠                           | ٢١,٠٠٠                         | -                 | -               | -               | ٢١,٠٠٠                | المربحات المتحققة خلال<br>الفترة                    |
| ٢٣,٩٨٥                           | ٢٠,٤٦٨                         | ١,٤٤٩             | -               | -               | ١٩,٠١٩                | حصة الشركة من (الخسارة)<br>في الشركة الحليفة        |
| (١٢,٧١١)                         | (١٦,٨٤٩)                       | (١٦,٨٤٩)          | -               | -               | -                     |   |

\* مملوكة بشكل جزئي من رئيس مجلس الادارة.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الاخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ٧٨,٨٠٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٧١,٨٠٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦) .
- بلغت الاتعاب والمنافع الاخرى لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ٣,٦٠٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٣,٦٠٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦) .
- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الادارة 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 الايرادات بين هذه الانشطة :

| المجموع                          |            | التمويل    |           | الاستثمار |       |
|----------------------------------|------------|------------|-----------|-----------|-------|
| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران |            | دينار      |           | دينار     |       |
| ٢٠١٦                             | ٢٠١٧       | ٢٠١٦       | ٢٠١٧      | ٢٠١٦      | ٢٠١٧  |
| دينار                            | دينار      | دينار      | دينار     | دينار     | دينار |
| ٨٧٤,٤٥٣                          | ٤٤٠,٧٠٧    | ٤٥٨,٣٢٧    | (١٧,٦٢٠)  |           |       |
| (٢٢٦,١٧٣)                        | (٢٥٠,٦٧٥)  | -          | -         |           |       |
| (١٦٧,٥١٧)                        | (٥٣,٨٨٠)   | -          | -         |           |       |
| ٤٨٠,٧٦٣                          | ١٣٦,١٥٢    |            |           |           |       |
|                                  |            |            |           |           |       |
| ٣١ كانون الاول                   | ٣٠ حزيران  |            |           |           |       |
| ٢٠١٦ (معدلة)                     | ٢٠١٧       |            |           |           |       |
| دينار                            | دينار      |            |           |           |       |
| ١٣,٣٢٩,٠٥٦                       | ١٤,٢٢٨,١٩٩ | ١٣,٨١٤,٤٥٧ | ٤١٣,٧٤٢   |           |       |
| ٧,٦٦٣,٢١٢                        | ٥,٥١٢,٠٦٨  |            |           |           |       |
| ٢٠,٩٩٢,٢٦٨                       | ١٩,٧٤٠,٢٦٧ |            |           |           |       |
|                                  |            |            |           |           |       |
| ٤,٧٠٥,٩٩٠                        | ٤,٦٧٢,٩٣٩  | ٢٤٢,٩٣٩    | ٤,٤٣٠,٠٠٠ |           |       |
| ٧٢٣,٠٥٦                          | ٣٨٢,٠٦٠    |            |           |           |       |
| ٥,٤٢٩,٠٤٦                        | ٥,٠٥٤,٩٩٩  |            |           |           |       |

إجمالي الدخل (الخسارة)  
مصاريف غير موزعة  
ضريبة الدخل  
الربح للفترة

معلومات أخرى  
موجودات القطاع  
موجودات غير موزعة

مطلوبات القطاع  
مطلوبات غير موزعة

#### ١٥ - التزامات ممكن أن تطرأ

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

| ٣١ كانون الاول | ٣٠ حزيران |
|----------------|-----------|
| ٢٠١٦           | ٢٠١٧      |
| دينار          | دينار     |
| ٢٩,٧٥٠         | ١١,٩٠٠    |

عقد ايجار مكاتب الشركة



١٦ - مستويات القيمة العادلة

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

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

| العلاقة بين المخلات الهامة<br>غير ملموسة والقيمة العادلة | مخلات هامة<br>غير ملموسة | طريقة التقييم                         | القيمة العادلة          |                        | الموجودات المالية |
|--|--------------------------|---------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------|
|  |                          |                                       | مستوى القيمة<br>العادلة | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٧ |
| لا ينطبق   | لا ينطبق                 | الاسعار المعلنة في<br>الاسواق المالية | المستوى الاول           | ٥٤,٦٤٣                 | ٣٧,٠٢٢            |
|  |                          |                                       |                         | ٥٤,٦٤٣                 | ٣٧,٠٢٢            |
|  |                          |                                       |                         |                        |                   |

موجودات مالية بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والعام ٢٠١٦.

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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه نعتقد القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن اسعار الفائدة لها بعد تسعيرها خلال الفترة المالية:

| مستوى القيمة العادلة | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |                 | ٣٠ حزيران ٢٠١٧ |                 |
|----------------------|---------------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                      | القيمة العادلة      | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية |
| المستوى الثاني       | ٥,٦٠٧,١٥٨           | ٣,٧٤٧,٥٣٤       | ٥,٥٥٠,٢٠٩      | ٣,٧٣١,٦٨٢       |
|                      | ٥,٦٠٧,١٥٨           | ٣,٧٤٧,٥٣٤       | ٥,٥٥٠,٢٠٩      | ٣,٧٣١,٦٨٢       |

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة:

موجودات مستحقة مقابل ديون

تم تحديد القيمة العادلة للبيرو أعلاه للمستوى الثاني وفقاً لتقدير مخصص المقارات بناء على أحدث تقرير تقييم عقارات.

## ١٧ - ارقام المقارنة

قامت الشركة خلال النصف الأول من العام ٢٠١٧ 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    | ذمم مدينة من أنشطة التمويل – بالصافي |
| ١٦٦,٢٩٣                    | (٧٥,٨٥٣)               | ٩٠,٤٤٠        | أرصدة مدينة أخرى                     |
| ٥٧٠,٦٧٦                    | ٩٨٤,٠٠٠                | ١,٥٥٤,٦٧٦     | موجودات ضريبية مؤجلة                 |
| ٥٤٣,٥٦٩                    | (١٥٠,٠٠٠)              | ٣٩٣,٥٦٩       | إستثمار في شركة حليفة                |
| <b>المطلوبات</b>           |                        |               |                                      |
| (٥٤٨,٦٠١)                  | (٣٣,٦٠٠)               | (٥٨٢,٢٠١)     | أرصدة دائنة أخرى                     |
| <b>حقوق المساهمين</b>      |                        |               |                                      |
| ٢,٤٣٢,٣٢٢                  | ٣,٣٧٥,٤٥٣              | ٥,٨٠٧,٧٧٥     | (الخسائر المتراكمة)                  |

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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)      | حصة الشركة من الربح (الخسارة) في الشركة الحليفة |
| -                                      | ٥٠٠,٠٠٠                | ٥٠٠,٠٠٠       | وفر مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                  |
| <b>المصروفات :</b>                     |                        |               |   |
| ٤٧,٥١٧                                 | ١٢٠,٠٠٠                | ١٦٧,٥١٧       | مخصص ضريبة دخل                                  |
| ٠/٠٠٦                                  | ٠/٠١٨                  | ٠/٠٢٤         | حصة أسهم من الربح للفترة (أساسي ومنخفض)         |



| اول كان    | تعديلات الفترة | الرصيد قبل |
|------------|----------------|------------|
| الدينار    | السابقة        | التعديل    |
| دينار      | دينار          | دينار      |
| ١٢,٣٨١,٢٣٦ | (٢,٨٠٠,٠٠٠)    | ١٥,١٨١,٢٣٦ |
| ١٤٤,٣٦٣    | (٧٤,٨٠٠)       | ٢١٩,١٦٣    |
| ١,٢٤٢,٦٧٦  | ٦٧٢,٠٠٠        | ٥٧٠,٦٧٦    |
| ٤٤٩,٤٧١    | (١٠٦,٠٠٠)      | ٥٥٥,٤٧١    |
| ٤,٧٧١,٩٩٦  | ٢,٣٠٨,٨٠٠      | ٢,٤٦٣,١٩٦  |

قائمة المركز المالي  
الموجودات :

ذمم مدينة من أنشطة التمويل – بالصافي  
أرصدة مدينة أخرى  
موجودات ضريبية مؤجلة  
إستثمار في شركة حليفة

حقوق المساهمين  
(الخسائر المتراكمة)

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

CONDENSED INTERIM FINANCIAL  
STATEMENTS FOR THE SIX  
MONTHS ENDED JUNE 30, 2017  
TOGETHER WITH REVIEW REPORT

AI-ISRA'A FOR ISLAMIC INVESTMENT AND FINANCING COMPANY  
(PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN - JORDAN  
FOR THE SIX MONTHS  
ENDED JUNE 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 - 16      |

## 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 June 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 six-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.

### **Conclusion**

Based on our review, 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 June 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 second quarter of 2017 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  
July 31, 2017

Deloitte & Touche (M.E.) – Jordan





AL ISRAA FOR ISLAMIC FINANCE AND INVESTMENT COMPANY  
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN- JORDAN  
CONDENSED INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

|   | Note | June 30, 2017<br>(Reviewed not<br>Audited) | December 31,<br>2016<br>(Restated) | January 1,<br>2016<br>(Restated) |
|---|------|--|------------------------------------|----------------------------------|
|   |      | JD   | JD                                 | JD                               |
| Current Assets:                                       |      |  |                                    |                                  |
| Cash on hand and at banks                             |      | 17,450                                     | 233,063                            | 2,439,484                        |
| Financial assets at fair value through profit or loss | 4    | 37,022                                     | 54,643                             | 498,349                          |
| Accounts receivable from financing activities - net   | 5    | 13,814,457                                 | 13,416,012                         | 12,381,236                       |
| Properties seized against debts                       | 6    | 3,731,682                                  | 3,747,534                          | 3,649,771                        |
| Other debit balances                                  | 7    | 116,295                                    | 90,440                             | 144,363                          |
| Total Current Assets                                  |      | 17,716,906                                 | 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                          |      | 91,822                                     | 107,884                            | 142,170                          |
| Intangible assets - net                               |      | 143  | 14,981                             | 44,748                           |
| Total Assets  |      | 19,740,267                                 | 19,612,802                         | 20,992,268                       |
| <u>LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</u>           |      |  |                                    |                                  |
| <u>Liabilities:</u>                                   |      |  |                                    |                                  |
| Customers' Sukuk investment portfolios                | 9    | 4,430,000                                  | 4,372,000                          | 4,590,000                        |
| Cash deposits against financing receivables           |      | 242,939                                    | 60,513                             | 115,990                          |
| Income tax provision                                  | 11   | -  | 48,972                             | -                                |
| Other credit balances                                 | 10   | 382,060                                    | 582,201                            | 723,056                          |
| Total Liabilities                                     |      | 5,054,999                                  | 5,063,686                          | 5,429,046                        |
| <u>SHAREHOLDERS' EQUITY</u>                           |      |  |                                    |                                  |
| 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                                 |      | 136,152                                    | -                                  | -                                |
| Net Shareholders' Equity                              |      | 14,685,268                                 | 14,549,116                         | 15,563,222                       |
| Total Liabilities and Net Shareholders' Equity        |      | 19,740,267                                 | 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)

|  |      | For the Six Months |                 |
|--|------|--------------------|-----------------|
|  |      | Ended June 30,     |                 |
|  | Note | 2017               | 2016 (Restated) |
| Revenue:   |      | JD                 | JD              |
| Murabaha revenue   |      | 517,178            | 454,563         |
| Istisna'a revenue  |      | 1,661              | 2,222           |
| Mudaraba revenue   |      | 258                | -               |
| Total Joint Revenue  |      | 519,097            | 456,785         |
| Sukuk investment portfolio company's share from revenue                            |      | 41,875             | 73,708          |
| less: Sukuk investment portfolio owners' share from revenue                        | 9    | (92,072)           | (137,331)       |
| (Losses) from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss | 4    | (17,620)           | (36,995)        |
| Company's share of (loss) from associate company                                   |      | (16,849)           | (12,711)        |
| Surplus in provision for doubtful debts  |      | -                  | 500,000         |
| Commission and other revenue   |      | 6,276              | 30,997          |
| Total Revenue  |      | 440,707            | 874,453         |
| Expenses:  |      |                    |                 |
| Staff cost   |      | 120,513            | 105,210         |
| Other operating expenses   |      | 130,162            | 120,963         |
| Total expenses   |      | 250,675            | 226,173         |
| Profit for the Period before Income Tax  |      | 190,032            | 648,280         |
| Income tax expense   | 11/b | (53,880)           | (167,517)       |
| Profit for the Period / Total Comprehensive Income for the Period                  |      | 136,152            | 480,763         |
| Earnings per Share for the Period  | 12   | 0/007              | 0/024           |

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<br>Capital | Statutory<br>Reserve | Special<br>Reserve | Accumulated<br>(Losses) * | Profit for<br>the Period | Total             |
|---|------|--------------------|----------------------|--------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------|
| <u>For the Six Months Ended June 30, 2017</u>                     |      |                    |                      |                    |                           |                          |                   |
|   |      | JD                 | JD                   | JD                 | JD                        | JD                       | JD                |
| 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 |      | -                  | -                    | -                  | -                         | 136,152                  | 136,152           |
| Balance at the End of the Period                                  |      | <u>20,000,000</u>  | <u>136,379</u>       | <u>220,512</u>     | <u>(5,807,775)</u>        | <u>136,152</u>           | <u>14,685,268</u> |
| <u>For the Six Months Ended June 30, 2016 (Restated)</u>          |      |                    |                      |                    |                           |                          |                   |
| Balance - beginning of the period                                 |      | 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 |      | -                  | -                    | -                  | -                         | 480,763                  | 480,763           |
| Balance at the End of the Period                                  |      | <u>20,000,000</u>  | <u>114,706</u>       | <u>220,512</u>     | <u>(4,771,996)</u>        | <u>480,763</u>           | <u>16,043,985</u> |

\* The balance of the accumulated losses includes JD 1,554,676 representing deferred tax assets as of June 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)

|  | Note | For the Six Months |                 |
|--|------|--------------------|-----------------|
|  |      | Ended June 30,     |                 |
|  |      | 2017               | 2016 (Restated) |
|  |      | JD                 | JD              |
| <b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</b>                                      |      |                    |                 |
| Profit for the period before income tax  |      | 190,032            | 648,280         |
| Adjustments:   |      |                    |                 |
| (Gain) on sale of properties seized against debts                                | 6    | (4,149)            | -               |
| (Surplus) in provision for doubtful debts  |      | -                  | (500,000)       |
| Deprecation and amortization   |      | 32,541             | 32,506          |
| Loss from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss   | 4    | 17,620             | 36,995          |
| 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 |      | 253,161            | 230,492         |
| (Increase) in accounts receivable from financing activities                      |      | (398,445)          | (1,881,401)     |
| (Increase) in due from brokerage companies                                       |      | -                  | (460,000)       |
| Decrease (increase) in other debit balances                                      |      | 28,766             | (47,924)        |
| Increase in customers' sukuk investment portfolios                               |      | 58,000             | -               |
| Increase (decrease) in cash deposits against financing receivables               |      | 182,426            | (26,479)        |
| (Decrease) in other credit balances  |      | (200,141)          | (40,358)        |
| Net Cash Flows (used in) Operating Activities before Income Tax Paid             |      | (76,233)           | (2,225,670)     |
| Income tax paid  | 11   | (157,472)          | (44,534)        |
| Net Cash Flows (used in) Operating Activities                                    |      | (233,705)          | (2,270,204)     |
| <b>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:</b>                                     |      |                    |                 |
| (Purchase of) property and equipment   |      | (2,126)            | (380)           |
| 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                               |      | 18,092             | (380)           |
| Net (Decrease) in Cash on Hand and at Banks                                      |      | (215,613)          | (2,270,584)     |
| 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                                    |      | 17,450             | 168,900         |
| <b>Non - Cash Transactions:</b>  |      |                    |                 |
| Seized cars against debts  |      | 5,400              | -               |
| Total Non - Cash Transactions  |      | 5,400              | -               |

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.



AI-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 July 30, 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 six months ended June 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:

|   | June 30,<br>2017 | December 31,<br>2016 |
|---|------------------|----------------------|
|   | JD               | JD                   |
| Financial assets quoted at Amman Stock Exchange | 37,022           | 54,643               |
|   | <u>37,022</u>    | <u>54,643</u>        |

The Company evaluated its financial assets through profit or loss. This resulted in losses of JD 17,620 as of June 30, 2017 (losses of JD 36,995 as of June 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:

|  | June 30,<br>2017<br>JD | December 31,<br>2016<br>(Restated)<br>JD | January 1,<br>2016<br>(Restated)<br>JD |
|--|------------------------|--|--|
| Finance receivable                                     | 20,738,163             | 20,546,783                               | 22,337,024                             |
| <u>Less: Unearned revenue from financing contracts</u> | <u>(1,286,580)</u>     | <u>(1,496,343)</u>                       | <u>(1,437,768)</u>                     |
|  | 19,451,583             | 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                                      | (72,126)               | (69,428)                                 | (3,340,205)                            |
|  | <u>13,814,457</u>      | <u>13,416,012</u>                        | <u>12,381,236</u>                      |

The details of this account based on financing activities are:

|                             | Total Accounts<br>Receivable as of<br>June 30,<br>2017<br>JD | Unearned<br>Revenue as of<br>June 30,<br>2017<br>JD | Net Accounts<br>Receivable as of<br>June 30,<br>2017<br>JD | Net Accounts<br>Receivable as of<br>December 31,<br>2016<br>JD |
|-----------------------------|--|---|--|--|
| Murabaha financing          | 17,317,272   | (1,279,280)   | 16,037,992   | 15,495,959   |
| Istisna'a financing         | 40,025   | (5,909)   | 34,116   | 36,893   |
| Bai'a Ajel financing        | 3,380,866  | (1,391)   | 3,379,475  | 3,367,588  |
| Associate company financing | -  | -   | -  | 150,000  |
|                             | <u>20,738,163</u>  | <u>(1,286,580)</u>                                  | <u>19,451,583</u>  | <u>19,050,440</u>  |

#### Provision for Doubtful Debts

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

|  | For the Six<br>Months Ended<br>June 30,<br>2017<br>JD | December 31,<br>2016<br>(Restated)<br>JD | January 1,<br>2016<br>(Restated)<br>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<br/>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 Six<br>Months Ended<br>June 30, 2017<br>JD | December 31,<br>2016<br>(Restated)<br>JD | January 1,<br>2016<br>(Restated)<br>JD |
|--|--|--|--|
| Balance - beginning of the period / year   | 69,428   | 3,340,205                                | 3,244,898                              |
| Suspended revenue during the period / year   | 2,698  | 17,627                                   | 95,307                                 |
| Suspended revenue transferred off-statement<br>of financial position **                  | -  | (1,053,958)                              | -                                      |
| Suspended revenue amortized against accounts<br>receivable from financing activities *** | -  | (2,234,446)                              | -                                      |
| Balance - End of the Period / Year   | <u>72,126</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 46% of accounts receivable as of June 30, 2017 (JD 6.9 million as of December 31, 2016).
  - There are credit concentrations of approximately JD 9.5 million, representing 55% of total receivables from financing activities, after deducting deferred revenue. These credits are granted to eight key customers as of June 30, 2017 (JD 8.5 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 3,731,682 as of June 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:

|  | June 30,<br>2017 | December<br>31, 2016 |
|--|------------------|----------------------|
|  | JD               | JD                   |
| Balance - Beginning of the period / year | 3,747,534        | 3,649,771            |
| Additions during the period / year       | 5,400            | 202,220              |
| Sold during the period / year *          | (21,252)         | (104,457)            |
| Balance - End of the Period / year       | <u>3,731,682</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:

|                              | June 30,<br>2017 | December<br>31, 2016<br>(Restated) | January 1,<br>2016<br>(Restated) |
|------------------------------|------------------|------------------------------------|----------------------------------|
|                              | JD               | JD                                 | JD                               |
| Prepaid expenses             | 22,299           | 30,818                             | 32,286                           |
| Refundable deposits          | 5,150            | 5,150                              | 5,150                            |
| Staff receivable             | 16,970           | 20,715                             | 9,685                            |
| Prepaid income tax - note 11 | 54,620           | -                                  | 70,681                           |
| Others                       | 17,256           | 33,757                             | 26,561                           |
|                              | <u>116,295</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 June 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:

|   | June 30,<br>2017 | December<br>31, 2016<br>(Restated) | January 1,<br>2016<br>(Restated) |
|---|------------------|------------------------------------|----------------------------------|
|   | JD               | JD                                 | JD                               |
| Accrued expenses  | 30,027           | 64,984                             | 14,761                           |
| Customers deposits  | 98,522           | 282,753                            | 124,316                          |
| Deposits from processing and collections fees                         | 7,017            | 18,938                             | 57,854                           |
| Accrued and unpaid profits from customers Sukuk investment portfolios | 91,831           | 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  | 47,173           | 86,736                             | 408,755                          |
|   | <u>382,060</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:

|   | June 30,<br>2017 | December 31,<br>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    | 53,880           | 164,187              |
| Balance - End of the Period / Year - note 7 | <u>(54,620)</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, the review resulted in tax differences of approximately JD 814 thousand. Consequently, the Company filed a lawsuit in objection to this 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 June 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 Six Months<br>Ended June 30, |                |
|---|--------------------------------------|----------------|
|   | 2017                                 | 2016           |
|   | JD                                   | JD             |
| Accrued income tax on the profit for the period | 53,880                               | 167,517        |
|   | <u>53,880</u>                        | <u>167,517</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 |                       |                     |                    |                  |                                    |                                  |
|------------------------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|------------------|------------------------------------|----------------------------------|
|                                    | Beginning<br>Balance      | Additional<br>Amounts | Released<br>Amounts | Ending<br>Balances | June 30,<br>2017 | December<br>31, 2016<br>(Restated) | January 1,<br>2016<br>(Restated) |
|                                    | JD                        | JD                    | JD                  | JD                 | JD               | JD                                 | JD                               |
| Provision for doubtful debt *      | 6,477,815                 | -                     | -                   | 6,477,815          | 1,554,676        | 1,554,676                          | 1,242,676                        |
| Balance - End of the Period / Year | <u>6,477,815</u>          | <u>-</u>              | <u>-</u>            | <u>6,477,815</u>   | <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 June 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 Six Months<br>Ended June 30, |              |
|-----------------------------------|--------------------------------------|--------------|
|                                   | 2017                                 | 2016         |
|                                   | JD                                   | JD           |
| Profit for the period             | 136,152                              | 480,763      |
| Number of shares                  | 20,000,000                           | 20,000,000   |
| Earnings per Share for the Period | <u>-/007</u>                         | <u>-/024</u> |

### 13. Balances and Transactions with Related Parties

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

|   | Total  |                       |                           |                     |                                    |                                  |
|---|--|-----------------------|---------------------------|---------------------|------------------------------------|----------------------------------|
|   | Board of Directors<br>Members and<br>Relatives | Company's<br>Employee | Associate<br>Company<br>* | June<br>30,<br>2017 | December<br>31, 2016<br>(Restated) | January 1,<br>2016<br>(Restated) |
| <u>Condensed Interim Statement<br/>of Financial Position Items</u>              | JD   | JD                    | JD                        | JD                  | JD                                 | JD                               |
| Murabaha and Istisna'a finances   | 494,898  | 37,744                | -                         | 532,642             | 726,258                            | 597,109                          |
| Investment In associate company*  | -  | -                     | 376,720                   | 376,720             | 393,569                            | 449,471                          |
|   |  |                       |                           | Total               |                                    |                                  |
| <u>Condensed Interim Statement of Income<br/>and Comprehensive Income items</u> |  |                       |                           | June 30,<br>2017    | June 30,<br>2016                   |                                  |
| Transportation and other allowances   | 21,000   | -                     | -                         | 21,000              | 21,000                             |                                  |
| Murabaha realized during the period / year                                      | 19,019   | -                     | 1,449                     | 20,468              | 23,985                             |                                  |
| Company's share of (loss) from associate<br>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 78,800 for the six months ended June 30, 2017 (JD 71,800 for the six months ended June 30, 2016).
- The fees and other benefits of the Sharia'a Committee amounted to JD 3,600 for the six months ended June 30, 2017 (JD 3,600 for the six months ended June 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:

|                           | Financing  | Investment | Total for the Six Months Ended<br>June 30 , |                                    |                                  |
|---------------------------|------------|------------|---|------------------------------------|----------------------------------|
|                           | JD         | JD         | 2017  | 2016                               |                                  |
| Total profits (loss)      | 458,327    | (17,620)   | 440,707                                     | 874,453                            |                                  |
| Undistributed expenses    | -          | -          | (250,675)                                   | (226,173)                          |                                  |
| Income tax expense        | -          | -          | (53,880)                                    | (167,517)                          |                                  |
| Profit for the Period     |            |            | 136,152                                     | 480,763                            |                                  |
|                           |            |            | June 30,<br>2017                            | December<br>31, 2016<br>(Restated) | January 1,<br>2016<br>(Restated) |
| Segment Assets            | 13,814,457 | 413,742    | 14,228,199                                  | 13,864,224                         | 13,329,056                       |
| Undistributed Assets      |            |            | 5,512,068                                   | 5,748,578                          | 7,663,212                        |
| Total                     |            |            | 19,740,267                                  | 19,612,802                         | 20,992,268                       |
| Segment liabilities       | 242,939    | 4,430,000  | 4,672,939                                   | 4,432,513                          | 4,705,990                        |
| Undistributed liabilities |            |            | 382,060                                     | 631,173                            | 723,056                          |
| Total                     |            |            | 5,054,999                                   | 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:

|                                    | June 30,<br>2017 | December 31,<br>2016 |
|------------------------------------|------------------|----------------------|
|                                    | JD               | JD                   |
| The company's office rent contract | 11,900           | 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 |
|--|---------------|-------------------|----------------------|--|---------------------------------|---|
|  | June 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                    | 37,022        | 54,643            | Level 1              | Prices announced at the financial market | Not applicable                  | Not applicable                                    |
| Total Financial Assets at Fair Value                   | <u>37,022</u> | <u>54,643</u>     |                      |  |                                 |   |

There were no transfers between Level 1 and Level 2 for the six months ended June 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.

|  | June 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                | 3,731,682        | 5,550,209        | 3,747,534         | 5,607,158        | Level 2              |
|  | <u>3,731,682</u> | <u>5,550,209</u> | <u>3,747,534</u>  | <u>5,607,158</u> |                      |

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



## 17. Comparative Figures

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 six months ended June 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                    | -                  | 500,000            | 500,000          |
| <b><u>Expenses:</u></b>                                    |                    |                    |                  |
| Income tax provision                                       | 47,517             | 120,000            | 167,517          |
| Earnings per share (basic and diluted)                     | 0.006              | 0.018              | 0.024            |

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

|   | January 1, 2016 |             |            |
|---|-----------------|-------------|------------|
|   | Before          | Adjustments | Restated   |
|   | Restatement     | Effect      | Balance    |
|   | JD              | JD          | JD         |
| <b><u>Statement of Financial Position</u></b>       |                 |             |            |
| <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  |