



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

عمّان في 2019/10/31

الرقم : 2019/2962

To: Amman Stock Exchange

السادة/ بورصة عمان المحترمين

Subject: Third Quarter- Annual Report as of 2019/09/30 كما هو في (الربع الثالث) كما هو في 2019/09/30
30/09/2019

Attached the Third Quarter – Annual Report of Al Israa for Islamic Finance & Investment P.L.C as of 30/09/2019.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية لشركة الإسرائ
للإستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع كما هي بتاريخ
2019/09/30.

Kindly accept our highly appreciation and respect

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة الإسرائ للإستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع

Deputy Chairman of the Board Signature



توقيع نائب رئيس مجلس الإدارة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٠ تموز ٢٠١٩

الرقم المتسلسل: 4901
رقم الملف: 31282
الجهة المختصة: 2019/2962

عمان - وادي صقرة- شارع عرار - بناية صقرة رقم ٢٣٨ - هاتف : ٥٥٣٨٤٥٠ - فاكس : ٥٥٣١٦٩٤ - ص.ب ٤٥٤٤ عمان ١١٩٥٣ - الأردن

Amman - Wadi Saqra-Arrar St.- Build. No. 238 - Tel 5538450 - Fax: 5521694 - P.O.Box: 4544 Amman 11953 - Jordan

E-mail:israatemp@gmail.com - www.israa.com.jo

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
مع تقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
مع تقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

<u>المحتويات</u>	<u>الصفحة</u>
تقرير المراجعة	-
بيان المركز المالي المرحلي المختصر	١
بيان الربح أو الخسارة والنخل الشامل الآخر المرحلي المختصر	٢
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر	٣
بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر	٤
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءا منها	٧-٥

تقرير المراجعة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المختصر لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي (مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المختصر وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الاخرى. ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

لم تقم الشركة بإجراء اختبار تدني للاستثمار في الشركة الزميلة والبالغ ٣٦٥,٨٤٤ دينار أردني حيث ان الشركة الزميلة توقفت عن ممارسة نشاطها بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٨ بناءً على قرار هيئة مفوضي الأوراق المالية رقم ١٨/٠١٧٤٧/١/٣.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا وباستثناء أثر ما هو مذكور في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ أعلاه، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي المرحلي المختصر لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وأدائها المالي المرحلي المختصر وتدفقاتها النقدية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

شركة سمان وشركاه

أحمد حسين الرمحي
إجازة رقم (٨٦٨)

٢٩ تشرين الأول ٢٠١٩
عمان - الأردن



شركة الإسمراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي المرحلي المختصر
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

٢٠١٨ (مدققة) دينار أردني	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) دينار أردني	إيضاح	
الموجودات			
٤٣٩,٣٧٠	١٥٤,٨٦٠		نقد وما في حكمه
٩٤,١٢٧	٧٣,٠٢٢		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
٥,٩٧٨,٩٤١	٥,٥٩٩,٩٤٦	(٤)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٠٨,٤٣٩	٩٩,٠٤٩		أرصدة مدينة أخرى
-	٩٠,٢٦٠		حق استخدام أصل
٣٦٥,٨٤٤	٣٦٥,٨٤٤		إستثمار في شركة زميلة
٤,٧٤٦	٣,٩٧٠		ممتلكات ومعدات
٤,١٣٩,٠٦٥	٤,١٤٠,١٦٥	(٥)	أراضي وسيارة ممتلكة مقابل ديون
٢,٤٩٠,٥٣٥	٢,٤١١,٥٨٢		موجودات ضريبية مؤجلة
١٣,٦٢١,٠٦٧	١٢,٩٣٨,٦٩٨		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٢,٨٢٤,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	(٦)	محافظ صكوك إستثمارية إسلامية للعملاء (المضاربة)
-	٩٠,٩١٢		التزام عقد إيجار
٢٢١,٦١٩	٣٠٦,٨٢٨		أرصدة دائنة أخرى
٢٧٥,٥٨٤	-		مخصص ضريبة دخل
٣,٣٢١,٢٠٣	٢,٤٩٧,٧٤٠		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		رأسمال المال المكتتب به
١١٤,٧٠٦	١١٤,٧٠٦		إحتياطي إجباري
٢٢٠,٥١٢	٢٢٠,٥١٢		إحتياطي إختباري
(١٠,٠٣٥,٣٥٤)	(٩,٨٩٤,٢٦٠)		خسائر متراكمة
١٠,٢٩٩,٨٦٤	١٠,٤٤٠,٩٥٨		صافي حقوق الملكية
١٣,٦٢١,٠٦٧	١٢,٩٣٨,٦٩٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من صفحة (١) الى صفحة (٧) والمصادقة على اصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ تشرين الأول ٢٠١٩ ووقع عليها من قبلهم:

القائم بأعمال الرئيس التنفيذي
نبيل محمد مزق



نائب رئيس مجلس الإدارة
د. فاروق محمد مراد



شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المختصر (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٨٥,٢٧٩	٨٦,٩٠٦	٣٩,١٤٧	٢٠,٣٣٦	إيرادات بالصافي
١,٧٥٣	٧٧,٥٠٢	٥٦٥	٤,٢٠٧	إيرادات عموالات وأخرى
٢٤,٨٢٠	(٢١,١٠٤)	(٧,٧٣٠)	(٣٦,١٦١)	(خسائر) أرباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
(١٢٧,٥٨٩)	(١٢٦,٨٢٢)	(٤٦,٢٦٢)	(٤٣,١٢٨)	مصاريف منافع الموظفين
(١٦٨,٨٠٨)	(١١٩,٤٦٥)	(٤٤,٩٢٣)	(٤٢,٠٠٧)	مصاريف إدارية
-	٣٢٨,٩٦٨	-	٤٥٣,٩٠٣	رد تكني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٨٤,٥٤٥)	٢٢٥,٩٨٥	(٥٩,٢٠٣)	٣٥٧,١٥٠	الربح (الخسارة) من التشغيل
-	(٥,٤٤٨)	-	(١,٨١٦)	تكاليف تمويل
(١٣,٧٣٦)	-	-	-	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
(٩٨,٢٨١)	٢٢٠,٥٣٧	(٥٩,٢٠٣)	٣٥٥,٣٣٤	ربح الفترة (خسارة) قبل الضريبة
-	(٧٩,٤٤٣)	-	(١٠٨,٩٣٨)	ضريبة دخل
(٩٨,٢٨١)	١٤١,٠٩٤	(٥٩,٢٠٣)	٢٤٦,٣٩٦	الدخل الشامل للفترة (الخسارة)
(٠,٠٠٥)	٠,٠١	(٠,٠٠٣)	٠,٠١	حصة المسهم من ربح (خسارة) الفترة - دينار / سهم

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	رأس المال المكتتب به	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
					٢٠١٩
١٠,٢٩٩,٨٦٤	(١٠,٣٥,٣٥٤)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٤١,٠٩٤	١٤١,٠٩٤	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٠,٤٤٠,٩٥٨	(٩,٨٩٤,٢٦٠)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ أيلول ٢٠١٩
					٢٠١٨
١٤,٦٥٣,٢١١	(٥,٦٨٢,٠٠٧)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠١٨ قبل التحصيل
(٢,٧٥١,٦١٧)	(٢,٧٥١,٦١٧)	-	-	-	التغير في مبيعية محاسبية - الأثر الناتج
١١,٩٠١,٥٩٤	(٨,٤٣٣,٦٢٤)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)
(٩٨,٢٨١)	(٩٨,٢٨١)	-	-	-	١ كانون الثاني ٢٠١٨ بعد التحصيل
١١,٨٠٣,٣١٣	(٨,٥٣١,٩٠٥)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الخسارة الشاملة للفترة
					٣٠ أيلول ٢٠١٨

شركة الإسراع للاستثمار والتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
		الأنشطة التشغيلية
(٩٨,٢٨١)	٢٢٠,٥٣٧	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		تعديلات:
٢٧,٥٤٣	١٧,٧٠٢	إستهلاكات وإطفاءات
-	٥,٤٤٨	تكاليف تمويل
١٣,٧٣٦	-	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
(٢٤,٨٢٠)	٢١,١٠٥	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
-	(١٠٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٨١,٨٢٢)	٢٦٤,٦٩٢	
١,٣١٦,٤٣٥	٣٧٨,٩٩٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(١,١٠٠)	أراضي ومبارة مستملكة مقابل ديون
(٣٤,٨٨٣)	(١١,٩٨٥)	أرصدة مدينة أخرى
(٩١٦,٠٠٠)	(٧٢٤,٠٠٠)	محافظ صكوك استثمارية إسلامية للعملاء (المضاربة)
(١١٦,٦٥٠)	٨٥,٢٠٩	أرصدة دائنة أخرى
١٦٧,٠٨٠	(٨,١٨٩)	
-	(٢٧٦,٠٧٣)	ضريبة دخل مدفوعة
١٦٧,٠٨٠	(٢٨٤,٢٦٢)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(٣٤٨)	شراء ممتلكات ومعدات
-	١٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٢٤٨)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٦٧,٠٨٠	(٢٨٤,٥١٠)	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
١٢١,٦٣٣	٤٣٩,٣٧٠	نقد وما في حكمه بداية الفترة
٢٨٨,٧١٣	١٥٤,٨٦٠	نقد وما في حكمه نهاية الفترة

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(١) عام

تأسست شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ كشركة مساهمة عامة محدودة في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٤٥١).

تتمثل غايات الشركة الرئيسية في القيام بأعمال الاستثمار والتمويل المباشر للسلع الاستهلاكية والمعمرة وفي التمويل العقاري وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء. إن عنوان الشركة الرئيسي هو: عمان - وادي صقرة - شارع عرار.

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الصفة
سعيد محمد حسن المسعود	رئيس مجلس الإدارة
الدكتور/ فاروق محمد مراد	نائب رئيس مجلس الإدارة
شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري وتمثلها السيدة سامية سعيد	عضو مجلس إدارة
جامعة آل البيت ويمثلها الدكتور عدنان يوسف محمود العتوم	عضو مجلس إدارة
المهندس / محمد إسماعيل عطية	عضو مجلس إدارة
كفاح أحمد المحارمة	عضو مجلس إدارة
محمد أحمد موسى العزب	عضو مجلس إدارة

(٢) أساس الأعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المحلية النافذة. لا تتضمن هذه البيانات جميع الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة للعام ٢٠١٨.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سارية المفعول لأول مرة على الفترات التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ أو بعدها والتي تم تبنيها في البيانات المالية المرحلية المختصرة الحالية.

تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" في البيانات المالية المرحلية المختصرة الحالية حيث تم الاعتراف بحق استخدام أصل بمبلغ ٩٠,٢٦٠ دينار أردني ويقابله التزام عقد إيجار بمبلغ ٩٠,٩١٢ دينار أردني كما في بيان المركز المالي. كما تم الاعتراف بتكاليف تمويل بمبلغ ٥,٤٤٨ دينار أردني ومصروف استهلاك بمبلغ ١٦,٥٧٨ دينار أردني في بيان الربح أو الخسارة علماً أنه تم اعتماد نسبة المربحة على محافظ الصكوك الاستثمارية والتي بلغت ٨,٥٪ سنوياً كمعدل مربحة فعال.

(٤) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم تمويل
١٧,٣٤٥,٠٤١	١٦,٥٤٧,٧٥٦	يطرح:
(٣٨٨,٨٣٨)	(١٩٨,٤٧٧)	إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
١٦,٩٥٦,٢٠٣	١٦,٣٤٩,٢٧٩	
		يطرح:
(١٠,٥٥٠,٦٧٨)	(١٠,٢٢١,٧١٠)	مخصص تنفي ذمم تمويل
(٤٢٦,٥٨٤)	(٥٢٧,٦٢٣)	إيرادات معلقة
٥,٩٧٨,٩٤١	٥,٥٩٩,٩٤٦	

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

يتبع ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

تتمثل ذمم التمويل بما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	صافي ذمم تمويل	إيرادات غير متحققة	ذمم تمويل
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٣,٩٤٨,٧٤٧	١٣,٣٤٦,٣٥٠	١٩٧,٦٩٢	١٣,٥٤٤,٠٤٢
٢,٩٩٩,٢٣٤	٢,٩٩٥,٤٤٤	٤٥	٢,٩٩٥,٤٨٩
٨,٢٢٢	٧,٤٨٥	٧٤٠	٨,٢٢٥
١٦,٩٥٦,٢٠٣	١٦,٣٤٩,٢٧٩	١٩٨,٤٧٧	١٦,٥٤٧,٧٥٦

تمويل مرابحة
تمويل استثمار بالمضاربة (بيع أجل)
تمويل إستصناع

فيما يلي تحليل أعمار ذمم التمويل استناداً الى عدد الأقساط المستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)		٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
القيمة المتوقعة	القيمة	القيمة المتوقعة	القيمة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢,٦١٠	٦٢٩,٣٩٤	٨٠٤	١٩٩,٩٦٢
١٢٨,٤٦٦	١,٠٣٦,٩٩٩	٢,٧٧٦	٦٩,٨٩٨
١٠,٤١٩,٦٠٢	١٥,٦٧٨,٦٤٨	١٠,٢١٨,١٣٠	١٦,٢٧٧,٨٩٦
١٠,٥٥٠,٦٧٨	١٧,٣٤٥,٠٤١	١٠,٢٢١,٧١٠	١٦,٥٤٧,٧٥٦

المرحلة الأولى: من ٢٠ - ٣٠ يوم
المرحلة الثانية: من ٣١ - ٩٠ يوم
المرحلة الثالثة: أكثر من ٩٠ يوم

فيما يلي الحركة التي تمت على الإيرادات المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
دينار أردني	دينار أردني
١٩٩,٤٣٩	٤٢٦,٥٨٤
٢٢٧,١٤٥	١٠١,٠٣٩
٤٢٦,٥٨٤	٥٢٧,٦٢٣

رصيد ١ كانون الثاني
صافي الحركة خلال الفترة / السنة

٥) اراضي وسيارة مستملكة مقابل ديون

يمثل هذا البند قيمة الأراضي التي تم استملكها من قبل الشركة مقابل ذمم التمويل المتعثرة والتي تم الاعتراف بها بموجب تقدير وضع اليد من قبل المحاكم المختصة بالإضافة إلى الرسوم القانونية ومصاريف التسجيل الخاصة بها. بلغت القيمة العادلة لتلك العقارات حوالي ٦ مليون دينار أردني وفقاً لآخر تقييمات من خبراء عقاريين. ضمن أراضي الشركة ارض رقم ٧٢٧ حوض رقم ٣ قرية أبو صوانة والتي بلغت قيمتها الدفترية حوالي ٤٠٠ ألف دينار أردني غير مسجلة باسم الشركة حيث تم الطعن في إجراءات التنفيذ على سند تأمين الدين وعادت مسجلة باسم المدين، والشركة الآن تقوم بإعادة إجراءات التنفيذ حسب الأصول حيث انه تم استرداد رسوم تسجيل الأرض من قبل الشركة.

يتبع إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(٦) محافظ صكوك استثمارية إسلامية للعملاء (المضاربة)

يمثل هذا البند قيمة محافظ استثمارية واردة من عميل حيث يتم احتساب الأرباح وتوزيعها كل ستة أشهر وفقاً للنسب المتفق عليها في العقد على أن تلتزم الشركة بعدم الدخول في أي مرابحات يقل عائدها السنوي عن ٨٪ من عقدها. استحققت المحفظة الاستثمارية للعميل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والبالغة قيمتها ٣ مليون دينار أردني، وتم مطالبة الشركة بتسديد كامل الرصيد حسب العقد إلا أن الشركة قامت بتسديد فقط ما قيمته ٩٠٠ ألف دينار أردني علماً أنه تم الاجتماع مع العميل وتم توقيع اتفاقية في عام ٢٠١٩ على أن يتم تسديد باقي رصيد المحفظة الاستثمارية له على مدة ٢٤ شهر.

(٧) قضايا

تتضمن محفظة التمويل تمويلات ائتمانية منحت لمجموعة من العملاء دون الحصول على كفالات أو ضمانات عينية بقيمة حوالي ٤,٤ مليون دينار أردني وقد قامت الشركة بتقديم دعوى إلى هيئة النزاهة ومكافحة الفساد على هؤلاء العملاء وعلى بعض موظفي الشركة وما زالت الدعوى منظورة لدى مدعي عام مكافحة الفساد.

**AL ISRAA FOR ISLAMIC FINANCE
AND INVESTMENT COMPANY
(LIMITED PUBLIC SHAREHOLDING)
AMMAN - JORDAN**

**INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
(UNAUDITED)
TOGETHER WITH REVIEW REPORT
FOR THE NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2019**

**AL ISRAA FOR ISLAMIC FINANCE AND INVESTMENT COMPANY
(LIMITED PUBLIC SHAREHOLDING)
AMMAN - JORDAN**

**INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (UNAUDITED)
TOGETHER WITH REVIEW REPORT
FOR THE NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2019**

<u>Contents</u>	<u>Page</u>
Review report	-
Interim condensed statement of financial position	1
Interim condensed statement of profit or loss and other comprehensive income	2
Interim condensed statement of changes in equity	3
Interim condensed statement of cash flows	4
Notes forming part of the interim condensed financial statements	5-7

Review Report

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

Introduction

We have reviewed the interim condensed statement of financial position of Al Israa for Islamic Finance and Investment Company (Limited Public Shareholding) as at 30 September 2019 and the interim condensed statements of profit or loss and other comprehensive income, the interim condensed statements of changes in equity and the interim condensed statements of cash flows for the nine months then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Management is responsible for the preparation and fair presentation of these interim condensed financial statements in accordance with IAS 34 "Interim Financial Reporting". Our responsibility is to express a conclusion on these interim condensed 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 Entity". A review of interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Basis for Qualified Conclusion

The Company did not perform an impairment test for the investment in associate company amounted to JD 365,844 as the associate company has been discontinued its activities since 5th of July 2018 pursuant to the decision of Jordan security commission's No. 18/01747/1/3.

Review Report (Continued)

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

Qualified Conclusion

Based on our review, except for the effects of the matter described in the Basis for Qualified conclusion paragraph, nothing has come to our attention that causes us believe that the interim condensed financial statements do not present fairly from all material respects the interim condensed financial position for Al Israa for Islamic Finance and Investment Company as at 30 September 2019 and its interim condensed financial performance and its interim condensed cash flows for the nine months then ended, in accordance with IAS (34) "Interim Financial Reporting".

Samman & Co.

Ahmad Ramahi
License No. (868)



29 October 2019
Amman - Jordan

Al Israa for Islamic Finance and Investment Company
(Limited Public Shareholding)
Amman - Jordan

Interim condensed statement of financial position
As at 30 September 2019

	<u>Note</u>	30 Sep 2019 (Unaudited) JD	31 Dec 2018 (Audited) JD
<u>Assets</u>			
Cash and cash equivalents		154,860	439,370
Financial assets at fair value through profit or loss		73,022	94,127
Financial assets at amortized cost	(4)	5,599,946	5,978,941
Other debit balances		99,049	108,439
Right-of-use asset		90,260	-
Investment in associate company		365,844	365,844
Property and equipment		3,970	4,746
Lands and car seized against debts	(5)	4,140,165	4,139,065
Deferred tax assets		2,411,582	2,490,535
Total Assets		12,938,698	13,621,067
<u>Liabilities and Shareholders equity</u>			
<u>Liabilities</u>			
Islamic sukuk investment portfolios (Modarabah)	(6)	2,100,000	2,824,000
Lease liability		90,912	-
Other credit balances		306,828	221,619
Income tax provision		-	275,584
Total Liabilities		2,497,740	3,321,203
<u>Shareholders equity</u>			
Subscribed capital		20,000,000	20,000,000
Statutory reserve		114,706	114,706
Voluntary reserve		220,512	220,512
Accumulated losses		(9,894,260)	(10,035,354)
Net shareholders equity		10,440,958	10,299,864
Total Liabilities and shareholders equity		12,938,698	13,621,067

The interim condensed financial statements on pages [1] to [7] were approved and authorized for issue by the Board of Directors on 29 October 2019 and were signed by:

Deputy chairman of the board
Dr. Farooq Mohammad Murad



Acting Chief Executive Officer
Nabil Muzuk



Al Israa for Islamic Finance and Investment Company
(Limited Public Shareholding)
Amman - Jordan

Interim condensed statement of profit or loss and other comprehensive income (Unaudited)
For the nine months ended 30 September 2019

	For the three months ended 30 September		For the nine months ended 30 September	
	2019	2018	2019	2018
	JD	JD	JD	JD
Revenues - net	20,336	39,147	86,906	185,279
Commission and other revenues	4,207	565	77,502	1,753
Financial assets (losses) gains designated at fair value through profit or loss	(36,161)	(7,730)	(21,104)	24,820
Employees benefits expenses	(43,128)	(46,262)	(126,822)	(127,589)
Administrative expenses	(42,007)	(44,923)	(119,465)	(168,808)
Impairment of financial assets at amortized cost	453,903	-	328,968	-
Gain (Loss) from operation	357,150	(59,203)	225,985	(84,545)
Finance cost	(1,816)	-	(5,448)	-
Company's share from associate company	-	-	-	(13,736)
Gain (Loss) before tax	355,334	(59,203)	220,537	(98,281)
Income tax expense	(108,938)	-	(79,443)	-
Total comprehensive income (loss)	246,396	(59,203)	141,094	(98,281)
Basic and diluted income (loss) per share for the period - JD/ share	0.01	(0.003)	0.01	(0.005)

Interim condensed statement of changes in equity (Unaudited)
For the nine months ended 30 September 2019

	Subscribed capital JD	Statutory reserve JD	Voluntary reserve JD	Accumulated losses JD	Total JD
2019					
1 January 2019	20,000,000	114,706	220,512	(10,035,354)	10,299,864
Comprehensive income for the period	-	-	-	141,094	141,094
30 September 2019	20,000,000	114,706	220,512	(9,894,260)	10,440,958
2018					
1 January 2018 before amendment	20,000,000	114,706	220,512	(5,682,007)	14,653,211
Change in accounting policy - impact of the Application of IFRS (9)	-	-	-	(2,751,617)	(2,751,617)
1 January 2018 after amendment	20,000,000	114,706	220,512	(8,433,624)	11,901,594
Comprehensive loss for the period	-	-	-	(98,281)	(98,281)
30 September 2019	20,000,000	114,706	220,512	(8,531,905)	11,803,313

Al Israa for Islamic Finance and Investment Company
(Limited Public Shareholding)
Amman - Jordan

Interim condensed statement of cash flows (Unaudited)
For the nine months ended 30 September 2019

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	JD	JD
<u>Operating activities</u>		
Gain (Loss) of the period before tax	220,537	(98,281)
<i>Adjustments for:</i>		
Depreciation and amortization	17,702	27,543
Finance costs	5,448	-
Company's share from associate company	-	13,736
Financial assets at fair value through profit or loss	21,105	(24,820)
Gain on sales of property and equipment	(100)	-
	<u>264,692</u>	<u>(81,822)</u>
Financial assets at amortized cost	378,995	1,316,435
Lands and car seized against debts	(1,100)	-
Other debit balances	(11,985)	(34,883)
Islamic sukuk investment portfolios (Modarabih)	(724,000)	(916,000)
Other credit balances	85,209	(116,650)
	<u>(8,189)</u>	<u>167,080</u>
Income tax paid	(276,073)	-
Net cash flow from operating activities	<u>(284,262)</u>	<u>167,080</u>
<u>Investing activities</u>		
Purchase of property and equipment	(348)	-
Proceeds from sales of property and equipment	100	-
Net cash flow from investing activities	<u>(248)</u>	<u>-</u>
Net change in cash and cash equivalents during the period	<u>(284,510)</u>	<u>167,080</u>
Cash and cash equivalents - Beginning of the period	<u>439,370</u>	<u>121,633</u>
Cash and cash equivalent - Ending of the period	<u><u>154,860</u></u>	<u><u>288,713</u></u>

**Al Israa for Islamic Finance and Investment Company
(Limited Public Shareholding)
Amman - Jordan**

**Notes forming part of the interim condensed financial statements
For the nine months ended 30 September 2019**

1) General

Al Israa for Islamic Finance and Investment Company was established on 20 April 2008 as a limited public shareholding company in the Register of Public Shareholding Companies under No. (451).

The company's main objectives are financing consumable products and financing real estate.

The address of the company in Amman - wadi saqra - Arar Street.

The following are the names of the board of director's members:

<u>Name</u>	<u>Position</u>
Saeed Mohammad Hasan Al-Masoud	Chairman
Dr. Farooq Mohammad Murad	Deputy Chairman
Refaiat Real Estate Investment & Development Company and represented by Samia Saeed Yousef Dayazada.	Board Member
Al Al-Bayt University and represented by Dr. Adnan Yousef Mahmoud Atoum	Board Member
Eng. Mohammad Ismail Mohammad Atiya	Board Member
Kifah Ahmad M. Al Maharmeh	Board Member
Mohammed Ahmad Mousa Azab	Board Member

2) Basis of preparation

The interim condensed financial statements have been prepared in accordance with IAS (34) "Interim Financial Reporting" and in accordance with local standard. They do not include all disclosures that would otherwise be required in a complete set of financial statements and should be read in conjunction with the 2018 annual report.

3) Significant accounting policies

The Company has applied the same accounting policies and methods of computation in its interim financial statements as in its 2018 annual financial statements, except for those that relate to new standards and interpretations effective for the first time for periods beginning on (or after) 1 January 2019 which has been adopted in the interim financial statements.

IFRS (16) "Leases" has been applied for the current interim condensed financial statements, right-of-use asset amounted to JD 90,260 and lease liability amounted to JD 90,912 were recognized as at the statement of financial position. Also, finance costs amounted to JD 3,632 and depreciation expense amounted to JD 16,578 were recognized as in the profit and loss statement. Islamic sukuk investment portfolios' Murabaha amounted to 8.5% annually has been adopted as an effective Murabaha rate.

Notes forming part of the interim condensed financial statements
For the nine months ended 30 September 2019 (continued)

4) Financial assets at amortized cost

	30 Sep 2019 (Unaudited)	31 Dec 2018 (Audited)
	JD	JD
Finance receivables	16,547,756	17,345,041
<u>Deduct:</u>		
Deferred revenue from financing contracts	(198,477)	(388,838)
	16,349,279	16,956,203
<u>Deduct:</u>		
Impairment provision	(10,221,710)	(10,550,678)
Suspended revenues	(527,623)	(426,584)
	5,599,946	5,978,941

Finance receivables represented by the following:

	30 September 2019 (Unaudited)			31 Dec 2018 (Audited)
	Finance Receivables	Deferred revenue	Net finance receivables	JD
	JD	JD	JD	JD
Murabaha financing	13,544,042	197,692	13,346,350	13,948,747
Long term financing sale	2,995,489	45	2,995,444	2,999,234
Istisna'a financing	8,225	740	7,485	8,222
	16,547,756	198,477	16,349,279	16,956,203

The following are the finance receivables aging analysis based on the accrued installments:

	30 September 2019 (Unaudited)		31 December 2018 (Audited)	
	Amount	Expected loss	Amount	Expected loss
	JD	JD	JD	JD
First stage: from 0 to 30 days	199,962	804	629,394	2,610
Second stage: from 31 to 90 days	69,898	2,776	1,036,999	128,466
Third stage: more than 90 days	16,277,896	10,218,130	15,678,648	10,419,602
	16,547,756	10,221,710	17,345,041	10,550,678

Notes forming part of the interim condensed financial statements
For the nine months ended 30 September 2019 (continued)

The movement on suspended revenues is as follows:

	30 Sep 2019	31 Dec 2018
	(Unaudited)	(Audited)
	JD	JD
Balance at 1 January	426,584	199,439
Movements during the period	101,039	227,145
	527,623	426,584

5) Properties and car seized against debts

This item represents balance of lands and car seized against non-performing finance receivables which has been recorded according to the competent court's assessment of seized property in addition to the related registration and legal fees. The fair value of those seized properties approximately amounted to JD 6 million according to the latest ratings of real estate experts. The land No. 727 Basin No. 3 Abu Swana village Which has a book value of about JD 400 thousand is not registered in the name of the Company, as the procedures of implementing the debt bond was challenged and re-registered back in the name of the debtor. The Company now is re-implementing the procedures as appropriate where land registration fees was recovered by the company.

6) Islamic sukuk investment portfolios (Modarabah)

This item represents the value of investment portfolios received from customer. The profit from the investment is calculated and distributed every six months and based on the proportions agreed upon in the contracts provided that the Company should not engage in any Murabaha with an annual return less than 8% of its' contract.

An investment portfolio for an investor with an amount of JD 3 million was matured as at 31 December 2017, the Company has been requested to settle the balance according to the contract terms. However, the Company has only settled an amount of JD 900 thousand therefore a meeting was held recently with the investor and agreement was made in 2019 to settle the rest of the balance of the Sukuk investment portfolios over a period of 24 months.

7) Lawsuits

The credit portfolio includes facilities that were granted without tangible guarantees to a group of customers in the amount of approximately JD 4.4 million. The Company has filed a complaint to the Integrity and Anti-Corruption Commission against these customers and against some of the Company's previous employees. The complaint is still pending with the Anti-corruption Attorney General.