

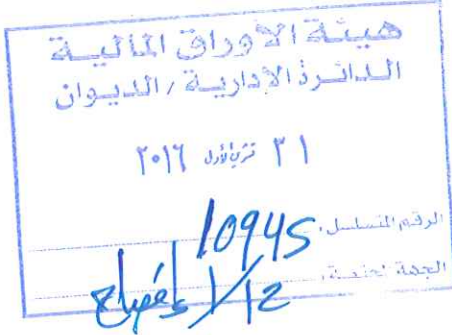


للاستثمار والتمويل الاسلامي ش.م.ع
Al Israa for Islamic Finance & Investment PLC

للمرسلين
* بركة عمان
* اليه السلام

عمّان في 2016/10/30

الرقم : 2016/1973



ر
1.0/2

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان/ المملكة الأردنية الهاشمية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في 2016/09/30.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير،،،

الدكتور فؤاد محيسن



الرئيس التنفيذي / عضو مجلس الإدارة

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر
المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ أيلول ٢٠١٦

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 - ٨ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|-------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧٧٠

السادة مساهمين
شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي المحترمين
عمان - الاردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

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 للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

اساس الاستنتاج المتحفظ

١ - كما يرد في الايضاح (٤) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، وكما افادتنا الإدارة ، تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل اسهما موقوفة عن التداول مقيمة بحوالي ٤٣٢ ألف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ بناء على اخر سعر اغلاق للاسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة ، لم يتم تزويدنا بدراسة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم، كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها بإتباع إجراءات مراجعة بديلة.

٢ - كما يرد في الايضاح (٥) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، وكما افادتنا الادارة ، قامت الشركة بالحجز على اسهم موقوفة عن التداول لأحد عملائها لاسترداد جزء من مديونيتها بموجب قرار صادر عن محكمة صلح جزاء عمان بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠١١ والذي أصبح قطعياً لعدم استئنافه ضمن المدة القانونية من المدعى عليه ، حيث قامت بورصة عمان خلال العام ٢٠١٣ بالمباشرة باجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه الا انه لم تتمكن من بيعها كون انها موقوفة عن التداول ، علما بانه بلغت قيمة الاسهم حوالي ١,٩ مليون دينار وفق اخر سعر اغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٥ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ بعد طرح الايرادات غير المتحققة والايرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ ، هذا ولم يتم تزويدنا بدراسة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها وأية مخصصات مطلوبة لقاء الذمة المذكورة أعلاه نتيجة تقييم تلك الاسهم بإتباع إجراءات مراجعة بديلة.

٣ - يقل مخصص تدني الذمم المدينة للشركة ، بما فيه حصتها من النقص في المخصص الواجب قيده في الشركة الحليفة بحوالي ٢,٦٤٧ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لازدادت قيمة الخسائر المتراكمة بحوالي ٢,٦٤٧ مليون دينار ولانخفض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي ٢,٥٢٣ مليون دينار ورصيد الاستثمار في الشركة الحليفة بحوالي ١٢٤ الف دينار .

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا وباستثناء الأثر المحتمل لما يرد في الفقرتين (١ و ٢) ضمن أساس الاستنتاج المتحفظ أعلاه و اثر ما يرد في الفقرة (٣) أعلاه ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توكيدية

دون مزيد من التحفظ في استنتاجنا وكما يرد في الايضاح (١٢) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، 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 الشركة قد قامت بالاعتراض على هذا التقدير خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية حولها بعد ، كما افادتنا الادارة ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية ، علماً بأنه تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ، أما فيما يتعلق بالعام ٢٠١٢ و ٢٠١٥ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للشركة لهذين العاملين ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

فقرة إيضاحية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عاصم فؤاد حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - الاردن
٢٧ تشرين الاول ٢٠١٦

قائمة (أ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجــــــــودات	ايضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الموجودات المتداولة :		دينــــــــار	دينــــــــار
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٨٨,٠١٠	٢,٤٣٩,٤٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	٤٦٠,٥٨٣	٤٩٨,٣٤٩
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٥	١٧,١٥٣,٧٦٢	١٥,١٨١,٢٣٦
ذمم شركات وساطة	٦	٣٥٠,٠٠٠	-
عقارات مستملكة مقابل ديون	٧	٣,٨٠٤,٧٠٤	٣,٦٤٩,٧٧١
أرصدة مدينة أخرى	٨	١٦٤,٢٥١	١٦١,٣٠٩
مجموع الموجودات المتداولة		٢٢,٠٢١,٣١٠	٢١,٩٣٠,١٤٩
موجودات ضريبية مؤجلة		٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦
إستثمار في شركة حليفة	٩	٥٦٠,٧٦٠	٥٥٥,٤٧١
ممتلكات ومعدات - بالصافي		١١٦,٧٤٩	١٤٢,١٧٠
موجودات غير ملموسة - بالصافي		٢٢,٤٠٠	٤٤,٧٤٨
مجموع الموجودات		٢٣,٢٩١,٨٩٥	٢٣,٢٤٣,٢١٤

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :			
محافظ صكوك استثمارية للعملاء	١٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٩٠,٠٠٠
تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل		١١٣,٨٩٨	١١٥,٩٩٠
أرصدة دائنة أخرى	١١	٥٦٣,٧٥٧	٦٦٥,٢٠٢
مجموع المطلوبات		٥,١٧٧,٦٥٥	٥,٣٧١,١٩٢

حقوق المساهمين - قائمة (ج) :			
رأس المال المدفوع		٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الإجمالي		١١٤,٧٠٦	١١٤,٧٠٦
الاحتياطي الاختياري		٢٢٠,٥١٢	٢٢٠,٥١٢
(الخسائر) المتراكمة		(٢,٤٦٣,١٩٦)	(٢,٤٦٣,١٩٦)
الربح للفترة		٢٤٢,٢١٨	-
صافي حقوق المساهمين		١٨,١١٤,٢٤٠	١٧,٨٧٢,٠٢٢
مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين		٢٣,٢٩١,٨٩٥	٢٣,٢٤٣,٢١٤

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)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		ايضاح	
دينار	دينار		
٥١٤,٤٠٣	٧٦٦,٥٧٤		الإيرادات :
٢,٤٩٠	٣,٣٠٤		إيرادات تمويل مرابحة
٢١٨	-		إيرادات تمويل استصناع
٥١٧,١١١	٧٦٩,٨٧٨		إيرادات استثمار بالمضاربة
-	١٣١,٨١١		مجموع الإيرادات المشتركة
(١٩,٨٩٠)	(٢٣٧,٨٠٨)		حصة الشركة من محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات
٥٦,١٢٩	(٣٧,٧٦٦)	١٣	(ينزل) : حصة اصحاب محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات
(٦٨,٥٩٩)	٥,٢٨٩		صافي (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٧,٦٧٩	٣٦,٤٨٠		حصة الشركة من الربح (الخسارة) في الشركة الحليفة
٥٤٢,٤٣٠	٦٦٧,٨٨٤		إيرادات العمليات واخرى
			صافي الإيرادات
١٥٦,٤٦٠	١٦٠,٣٣١		المصروفات :
١٨٣,٢٠٥	١٧٨,٥٨٩		نفقات الموظفين
٣٣٩,٦٦٥	٣٣٨,٩٢٠		مصاريف تشغيلية اخرى
٢٠٢,٧٦٥	٣٢٨,٩٦٤		مجموع المصروفات
(٥٨,١٠٨)	(٨٦,٧٤٦)		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)
١٤٤,٦٥٧	٢٤٢,٢١٨		مصروف ضريبة الدخل
			الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
-/٠٠٧	-/٠١٢	١٤	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	الخصائر *	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	راس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٨٧٢,٠٢٢	-	(٢,٤٦٣,١٩٦)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤٢,٢١٨	٢٤٢,٢١٨	-	-	-	-	-
١٨,١١٤,٢٤٠	٢٤٢,٢١٨	(٢,٤٦٣,١٩٦)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٧٩٣,٦٦٦	-	(٢,٥٠٤,٦٨٥)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤٤,٦٥٧	١٤٤,٦٥٧	-	-	-	-	-
١٧,٩٣٨,٣٢٣	١٤٤,٦٥٧	(٢,٥٠٤,٦٨٥)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

الرصيد في بداية السنة

الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

الرصيد في بداية السنة

الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

* اضافة لرصيد (الخصائر) المتراكمة هنالك ٥٧٠,٦٧٦ دينار قيمة موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ يحظر التصرف بمبلغ يعادلها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

ان الايضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (د)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٢٠٢,٧٦٥	٣٢٨,٩٦٤		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
			يضاف :
٤٤,٧٠٨	٤٨,٧٧٩		استهلاكات وإطفاءات
(٥٦,١٢٩)	٣٧,٧٦٦	١٣	صافي خسائر (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨,٥٩٩	(٥,٢٨٩)		حصة الشركة من (الربح) الخسارة في الشركة الحليفة
(٤١,٣٦٥)	-		(أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
٢١٨,٥٧٨	٤١٠,٢٢٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٣٠,٥٢٤)	(٢,١٢٧,٤٥٩)		(الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل
-	(٣٥٠,٠٠٠)		(الزيادة) في ذمم شركات وساطة
١٠١,٦١٦	(٤٥,١٥٤)		(الزيادة) النقص في ارصدة مدينة اخرى
(٢١٠,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)		(النقص) في محافظ صكوك استثمارية للعملاء
(٧١,٦٥٤)	(٢,٠٩٢)		(النقص) في تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
(١٠٣,٧٥٤)	(١٠١,٤٤٥)		(النقص) في ارصدة دائنة اخرى
(٩٥,٧٣٨)	(٢,٣٠٥,٩٣٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٥,٨٠٥)	(٤٤,٥٣٤)		ضريبة دخل مدفوعة
(١١١,٥٤٣)	(٢,٣٥٠,٤٦٤)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
٤٢,٠٠٠	-		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٤٨,٣١٥)	(١,٠١٠)		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٦,٣١٥)	(١,٠١٠)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(١١٧,٨٥٨)	(٢,٣٥١,٤٧٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
٢١١,١١٧	٢,٤٣٩,٤٨٤		صافي (النقص) في النقد
٩٣,٢٥٩	٨٨,٠١٠		النقد لدى البنوك - في بداية السنة
			النقد لدى البنوك - في نهاية الفترة

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 راس المال بالكامل.
- إن غايات الشركة الرئيسة تتمثل فيما يلي :
- ١- القيام باعمال 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 الممتلكات والمعدات 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/ ٢٣٠١٧/٤٥١/١ تاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٨ حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل إعتباراً من ٢٩ تموز ٢٠٠٨.
- ج - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ تشرين الاول ٢٠١٦.
- 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 ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما لم يتم إجراء التخصيص على نتائج الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء ما يلي:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات و معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة .
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة .
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤) .

ان اتباع المعايير الجديدة أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات 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 الإلتزامات 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 بأن تقدير اتنا المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٦,٢٧٦	٢٨,٥١٠	
٤٣٢,٠٧٣	٤٣٢,٠٧٣	موجودات مالية متداولة في بورصة عمان
٤٩٨,٣٤٩	٤٦٠,٥٨٣	موجودات مالية غير متداولة *

* يمثل هذا البند اسهما موقوفة عن التداول بقيمة ٤٣٢,٠٧٣ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ بناءً على آخر سعر إغلاق لتلك للأسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة .

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٢,٣٣٧,٠٢٤	٢٤,٥٣٦,٧٤٠	ذمم التمويل
(١,٤٣٧,٧٦٨)	(١,٦٤٨,٣٠٤)	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
٢٠,٨٩٩,٢٥٦	٢٢,٨٨٨,٤٣٦	
(٢,٣٧٧,٨١٥)	(٢,٣٧٧,٨١٥)	(ينزل) : مُخصص التدني
(٣,٣٤٠,٢٠٥)	(٣,٣٥٦,٨٥٩)	إيرادات معلقة
١٥,١٨١,٢٣٦	١٧,١٥٣,٧٦٢	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٢١٤,٩٠٧	١٧,٢٠٥,٠٧٥	(١,٦٣٨,٧٤٨)	١٨,٨٤٣,٨٢٣	تمويلات مرابحة *
٤٢,٣٠٥	٤١,٣١٧	(٩,٥٥٦)	٥٠,٨٧٣	تمويلات استئصال
٥,٦٤٢,٠٤٤	٥,٦٤٢,٠٤٤	-	٥,٦٤٢,٠٤٤	تمويلات بيع أجل
٢٠,٨٩٩,٢٥٦	٢٢,٨٨٨,٤٣٦	(١,٦٤٨,٣٠٤)	٢٤,٥٣٦,٧٤٠	

* تم بتاريخ ٧ آب ٢٠١٦ توقيع اتفاقية مصالحة مع شركة عبر الاردن لتأجير السيارات السياحية، حيث اتفق الطرفان على ان تقوم شركة عبر الاردن لتأجير السيارات السياحية بالتنازل عن مجموعة من السيارات بقيمة ٤٩١,٠٠٠ دينار ودفع ١٠٠,٠٠٠ دينار كدفعة نقدية عند توقيع هذه الاتفاقية ويسدد باقي المبلغ على دفعات نقدية شهرية وحتى السداد التام. علماً بأنه تم تخفيض ذمة العميل لتشمل المبالغ النقدية والسيارات المتنازل عنها لتصبح ٣٦٥,٦٦٥ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦، هذا و العمل جاري على تحويل ملكية هذه السيارات للشركة لدى دائرة السير علماً بأن السيارات مرهونة لصالح الشركة .

مخصص التدني
لا يوجد حركة على مخصص التدني خلال الفترة والسنة السابقة.

إيرادات معلقة فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :		للتسعة اشهر المنتبهة في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	للسنة المنتبهة في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥
الرصيد في بداية الفترة / السنة	الإيرادات المعلقة خلال الفترة / السنة	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٣٤٠,٢٠٥	١٦,٦٥٤	٣,٣٥٦,٨٥٩	٣,٢٤٤,٨٩٨
			٩٥,٣٠٧
			٣,٣٤٠,٢٠٥

بلغت ذمم التمويل غير العاملة ١٠,٢٨١,٦٦٩ دينار أي ما نسبته حوالي ٤٢% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (١٠,٤٣٨,٣٧٩ دينار أي ما نسبته حوالي ٤٧% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥).

قامت الشركة بالحجز على أسهم موقوفة عن التداول لأحد عملائها لاسترداد جزء من مديونيتها بموجب قرار صادر عن محكمة صلح جزاء عمان بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠١١ والذي أصبح قطعياً لعدم استئنافه ضمن المدة القانونية من المدعى عليه ، علماً بأن بورصة عمان قامت خلال العام ٢٠١٢ بالمباشرة بإجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه الا انها لم تتمكن من بيعها كون انها موقوفة عن التداول ، وبلغت قيمة الاسهم حوالي ١,٩ مليون دينار بناء على اخر سعر اغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة في حين بلغت مديونية العميل حوالي ١,٥ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ .

قامت الشركة خلال العام ٢٠١٥ باستملاك عقارات مرهونة لصالحها مقابل تمويل ممنوح لأحد العملاء ونتج عن ذلك فائض من قيمة العقارات بحوالي ٤٠٠ ألف دينار بعد تسديد ذمة العميل المستحقة ، علماً بأنه ووفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية بتاريخ ٢٠ أيلول ٢٠١٥ ، أجاز للشركة اعتبار هذا المبلغ كمخصص عام لمواجهة المدينين المتعثرين أو المتوقع تعثرهم كون الغارمين هم من الأشخاص اللذين يجوز التصديق عليهم وإقامة عثرائهم قياساً على اعتبار الغارمين مصرفاً من مصارف الزكاة . لم تقم الشركة خلال الفترة المنتبهة في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ، باستغلال كامل المبلغ أعلاه في إعدام مديونية عملاء وذلك بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية بهذا الخصوص .

٦ - ذمم شركات وساطة
يمثل هذا البند دفعة مقدمة في من الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية (شركة حليفة) لغايات استثمارها في محافظ أسهم السوق المالي.

٧ - عقارات مستملكة مقابل ديون
بلغت الإضافات على العقارات المستملكة لقاء ديون ٣,٨٠٤,٧٠٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٣,٦٤٩,٧٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ، وتظهر بموجب تقدير وضع اليد عليها من قبل المحاكم المختصة .

٨ - أرصدة مدينة أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	
دينار	دينار	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٦,١٥٣	٣٢,٢٨٦	تأمينات مستردة
٥,١٥٠	٥,١٥٠	امانات قضائية
٦٠,٨٣٤	١٦,٩٤٦	ذمم موظفين
٤,٣٢٤	٩,٦٨٥	امانات ضريبة دخل
٢٨,٤٧٠	٧٠,٦٨٢	أخرى
١٩,٣٢٠	٢٦,٥٦٠	
١٦٤,٢٥١	١٦١,٣٠٩	

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

١٠ - محافظ صكوك استثمارية للعملاء
يمثل هذا البند قيمة محافظ استثمارية واردة من عملاء ولمدة ستة 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 مباحثات يقل عاندها عن ٩% .

١١ - أرصدة دائنة أخرى
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٤,٧٦١	١٦,٩٨٥	مصاريف مستحقة
١٢٤,٣١٦	٢٥٦,٧١٠	امانات عملاء
٩,٨٨٠	٨٨,٣٧٣	أرباح صكوك استثمارية مستحقة غير مدفوعة
٦,٦٥٠	٦,٦٥٠	امانات مساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٨٤٠	٨٤٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٠٨,٧٥٥	٩٤,١٩٩	أخرى - إيضاح (٥)
٦٦٥,٢٠٢	٥٦٣,٧٥٧	

١٢ - ضريبة الدخل
أقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ودفع المبالغ المعلنه ضمن الفترة القانونية ، وقد 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 الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد ، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية كون ان المقدّر قد أخطأ في اعتماد شريحة ضريبة الشركات المالية وتطبيقها على الشركة باعتبارها شركة مالية كما أخطأ في تقدير الضريبة المستحقة على الشركة حيث عاملها احياناً كشركة مالية واحياناً كشركة خدمات في معالجة ايرادات وخسائر أنشطة الشركة المختلفة مما أدى الى ارتفاع قيمة الضريبة المقدرة على الشركة .

ب - كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام منذ ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٥ ، حيث تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ، أما فيما يتعلق بالعامين ٢٠١٢ و ٢٠١٥ ، فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، وهذا وقامت الشركة بقيد مخصص لضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة عن الفترات المالية المذكورة أعلاه .

ج - تبلغ الموجودات الضريبية المؤجلة ٥٧٠,٦٧٦ دينار بموجب تقديرات الإدارة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ، وتتوقع الإدارة الاستفادة من هذه الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل .

١٣- صافي (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٥٦,١٢٩	(٣٧,٧٦٦)
٥٦,١٢٩	(٣٧,٧٦٦)

(خسائر) ارباح تقييم موجودات مالية -
غير متحققة

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٤٤,٦٥٧	٢٤٢,٢١٨
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
-/٠٠٧	-/٠١٢

ربح الفترة العائدة لمساهمي الشركة
عدد الاسهم
حصة السهم من الربح للفترة

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

المجموع		الاعضاء		موظفو		شركة		٣١ كانون الاول	
٢٠١٥		٢٠١٦		الشركة		حليفة *		٢٠١٥	
دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
٥٩٧,١٠٩		٥٨٩,٩٨٤		٢٦,٢٩٠		-		٥٩٧,١٠٩	
٥٥٥,٤٧١		٥٦٠,٧٦٠		-		٥٦٠,٧٦٠		٥٥٥,٤٧١	
-		٣٥٠,٠٠٠		-		٣٥٠,٠٠٠		-	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥	
دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
٣١,٥٠٠		٣١,٥٠٠		-		-		٣١,٥٠٠	
(٦٨,٥٩٩)		٥,٢٨٩		٥,٢٨٩		-		-	

بنود قائمة المركز المالي
المرحلية الموجزة

تمويلات مريحة واستصناع
استثمار في شركة حليفة
ذمم شركات وساطة

عناصر قائمة الدخل والدخل
الشامل المرحلية الموجزة

بدل تنقلات وأخرى
حصة الشركة من الربح
(الخسارة) في الشركة
الحليفة

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الاخرى للادارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ١٠٩,١٠٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (١١٠,١٤١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥).

- بلغت الاتعاب والمنافع الاخرى لاعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ٥,٤٠٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٢,٣٥٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥).

- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الادارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ ٣٥ الف دينار سنويا.

* مملوكة بشكل جزئي من رئيس مجلس الإدارة.

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

١ - نشاط التمويل
يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.

٢ - نشاط الاستثمار
يشمل على الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هذه الأنشطة :

المجموع		التمويل		الاستثمار	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	٢٠١٦	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤٢,٤٣٠	٦٦٧,٨٨٤	٧٠٠,٣٦١	(٣٢,٤٧٧)	-	-
(٣٣٩,٦٦٥)	(٣٣٨,٩٢٠)	-	-	-	-
(٥٨,١٠٨)	(٨٦,٧٤٦)	-	-	-	-
١٤٤,٦٥٧	٢٤٢,٢١٨				
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦				
دينار	دينار				
١٦,٢٣٥,٠٥٦	١٨,١٧٥,١٠٥	١,٠٢١,٣٤٣	١٧,١٥٣,٧٦٢	-	-
٧,٠٠٨,١٥٨	٥,١١٦,٧٩٠	-	-	-	-
٢٣,٢٤٣,٢١٤	٢٣,٢٩١,٨٩٥				
٤,٧٠٥,٩٩٠	٤,٦١٣,٨٩٨	٤,٥٠٠,٠٠٠	١١٣,٨٩٨	-	-
٦٦٥,٢٠٢	٥٦٣,٧٥٧	-	-	-	-
٥,٣٧١,١٩٢	٥,١٧٧,٦٥٥				

إجمالي الدخل
مصاريف غير موزعة
ضريبة الدخل
الربح للفترة

معلومات أخرى
موجودات القطاع
موجودات غير موزعة

مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة

١٧- إدارة المخاطر
مخاطر الائتمان

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط أو في نفس المنطقة الجغرافية أولديهم نفس الخصائص الاقتصادية مما قد يؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية. ويمثل تركيز المخاطر الائتمانية حساسية الشركة للتأثر بالتغيرات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة.

هنالك تركيزات ائتمانية بحوالي ١٠,٨ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٤٧% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لئتمانية عملاء فقط كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (١١,٧ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٥٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

١٨- التزامات محتملة

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات محتملة تتمثل بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٢٩,١٦٧	٣٨,٦٧٥

عقد ايجار مكاتب الشركة

١٩ - مستندات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية لل شركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

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

العلاقة بين المداخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	غير ملموسة	مداخلات هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
					٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٦٦,٢٧٦	٢٨,٥١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل : اسهم متوفر لها اسعار سوقية
				المستوى الثاني	٤٣٢,٠٧٣	٤٣٢,٠٧٣	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	غير متوفر	المستوى الثاني	٤٩٨,٣٤٩	٤٦٠,٥٨٣	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك أي تحريكات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال التسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والعام ٢٠١٥ .

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

بالاستثناء ما يرد في الجدول اذناه نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعكس تسعيرها خلال الفترة المالية .

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة عقارات مستملكة مقابل ديون	٣٠ أيلول ٢٠١٦		مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥		مستوى القيمة العادلة
	دينار	دينار		دينار	دينار	
	٣,٨٠٤,٧٠٤	٥,٥٩٣,٥٩٦	المستوى الثاني	٥,٤٥١,١٩٦	٣,٦٤٩,٧٧١	
	٣,٨٠٤,٧٠٤	٥,٥٩٣,٥٩٦		٥,٤٥١,١٩٦	٣,٦٤٩,٧٧١	

تم تحديد القيمة العادلة للبيانات اعلاه للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي يمكن مخاطرة الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها .