



للاستثمار 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  
للاستثمار 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،،،

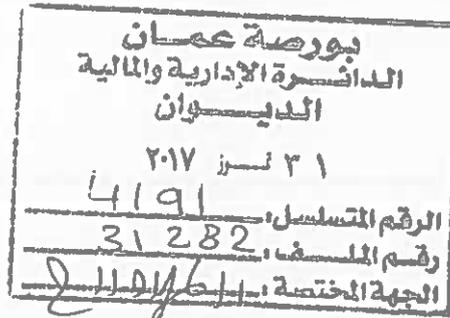
شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع

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 للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ابضاحية 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 ، واتباع 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

أول كانون الثاني ٢٠١٦ (معدلة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (معدلة)	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	الموجبات
دينار	دينار	دينار		الموجودات المتداولة :
٢,٤٣٩,٤٨٤	٢٣٣,٠٦٣	١٧,٤٥٠		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٩٨,٣٤٩	٥٤,٦٤٣	٣٧,٠٢٢	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,٣٨١,٢٣٦	١٣,٤١٦,٠١٢	١٣,٨١٤,٤٥٧	٥	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٣,٦٤٩,٧٧١	٣,٧٤٧,٥٣٤	٣,٧٣١,٦٨٢	٦	موجودات مستملكة لقاء ديون
١٤٤,٣٦٣	٩٠,٤٤٠	١١٦,٢٩٥	٧	أرصدة مدينة أخرى
١٩,١١٣,٢٠٣	١٧,٥٤١,٦٩٢	١٧,٧١٦,٩٠٦		مجموع الموجودات المتداولة
١,٢٤٢,٦٧٦	١,٥٥٤,٦٧٦	١,٥٥٤,٦٧٦	ج ١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٤٩,٤٧١	٣٩٣,٥٦٩	٣٧٦,٧٢٠	٨	إستثمار في شركة حليفة
١٤٢,١٧٠	١٠٧,٨٨٤	٩١,٨٢٢		موجودات ثابتة - بالصافي
٤٤,٧٤٨	١٤,٩٨١	١٤٣		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٠,٩٩٢,٢٦٨	١٩,٦١٢,٨٠٢	١٩,٧٤٠,٢٦٧		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات :
٤,٥٩٠,٠٠٠	٤,٣٧٢,٠٠٠	٤,٤٣٠,٠٠٠	٩	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
١١٥,٩٩٠	٦٠,٥١٣	٢٤٢,٩٣٩		تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
-	٤٨,٩٧٢	-	١١	مخصص ضريبية الدخل
٧٢٣,٠٥٦	٥٨٢,٢٠١	٣٨٢,٠٦٠	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٥,٤٢٩,٠٤٦	٥,٠٦٣,٦٨٦	٥,٠٥٤,٩٩٩		مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين - قائمة (ج) :
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١١٤,٧٠٦	١٣٦,٣٧٩	١٣٦,٣٧٩		الاحتياطي الإجمالي
٢٢٠,٥١٢	٢٢٠,٥١٢	٢٢٠,٥١٢		الاحتياطي الاختياري
(٤,٧٧١,٩٩٦)	(٥,٨٠٧,٧٧٥)	(٥,٨٠٧,٧٧٥)	١٧	(الخسائر) المتركمة
-	-	١٣٦,١٥٢		الربح للفترة
١٥,٥٦٣,٢٢٢	١٤,٥٤٩,١١٦	١٤,٦٨٥,٢٦٨		صافي حقوق المساهمين
٢٠,٩٩٢,٢٦٨	١٩,٦١٢,٨٠٢	١٩,٧٤٠,٢٦٧		مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين

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 ٢٠١٦ (معدلة)		٢٠١٧		ايضاح
دينار		دينار		
الإيرادات :				
٤٥٤,٥٦٣	٥١٧,١٧٨	إيرادات تمويل مرابحة		
٢,٢٢٢	١,٦٦١	إيرادات تمويل استصناع		
-	٢٥٨	إيرادات استثمار بالمضاربة (بيع اجل)		
٤٥٦,٧٨٥	٥١٩,٠٩٧	مجموع الإيرادات المشتركة		
٧٣,٧٠٨	٤١,٨٧٥	حصة الشركة من محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات		
(١٣٧,٣٣١)	(٩٢,٠٧٢)	٩	(ينزل) : حصة اصحاب محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات	
(٣٦,٩٩٥)	(١٧,٦٢٠)	٤	صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
(١٢,٧١١)	(١٦,٨٤٩)	حصة الشركة من (الخسارة) في الشركة الحليفة		
٥٠٠,٠٠٠	-	وفر مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
٣٠,٩٩٧	٦,٢٢٦	إيرادات العمولات واخرى		
٨٧٤,٤٥٣	٤٤٠,٧٠٧	صافي الإيرادات		
المصروفات :				
١٠٥,٢١٠	١٢٠,٥١٣	نفقات الموظفين		
١٢٠,٩٦٣	١٣٠,١٦٢	مصاريف تشغيلية اخرى		
٢٢٦,١٧٣	٢٥٠,٦٧٥	مجموع المصروفات		
٦٤٨,٢٨٠	١٩٠,٠٣٢	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)		
(١٦٧,٥١٧)	(٥٣,٨٨٠)	١١ ب	مصروف ضريبة الدخل	
٤٨٠,٧٦٣	١٣٦,١٥٢	الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)		
٠/٠٢٤	٠/٠٠٧	١٢	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		راس المال		ايضاح
	دينار	دينار	دينار	دينار	الاجتياطي	الاجتياطي	الاجتياطي	الاجتياطي	الاجتياطي	الاجتياطي	
١٤,٥٤٩,١١٦	-	(٥,٨٠٧,٧٧٥)	٢٢,٥١٢	١٣٦,٣٧٩	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١٧	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
١٣٦,١٥٢	١٣٦,١٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد المعدل كما في اول كانون الثاني ٢٠١٧
١٤,٦٨٥,٢٦٨	١٣٦,١٥٢	(٥,٨٠٧,٧٧٥)	٢٢,٥١٢	١٣٦,٣٧٩	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١٧	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
١٧,٨٧٢,٠٢٢	-	(٢,٤٦٣,١٩٦)	٢٢,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١٧	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٢,٣٠٨,٨٠٠)	-	(٢,٣٠٨,٨٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
١٥,٥٦٣,٢٢٢	-	(٤,٧٧١,٩٩٦)	٢٢,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١٧	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في اول كانون الثاني ٢٠١٦
٤٨٠,٧٦٣	٤٨٠,٧٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
١٦,٠٤٣,٩٨٥	٤٨٠,٧٦٣	(٤,٧٧١,٩٩٦)	٢٢,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١٧	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (معدلة)

\* يشمل رصيد الخصائر المتراكمة ١,٥٥٤,٦٧٦ دينار يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

قائمة (د)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

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

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

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الأردن  
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 الرئيسية تتمثل فيما يلي :
- ١- القيام بأعمال الاستثمار والتمويل ومنها :
- أ - تمويل السلع الاستهلاكية المعمرة
- ب - التمويل العقاري
- ج - تمويل انشاء المشاريع الخاصة والعامة
- د - تمويل الاموال المنقولة وغير المنقولة
- هـ - تمويل المخزون و رأس المال العامل
- ٢- ادارة الممتلكات والعقارات وغيرها من الموجودات الثابتة لصالح الغير مقابل نسبة من عوائد تلك الممتلكات او العقارات.
- ٣- تقديم الاستشارات المالية والاستثمارية واعداد دراسات الجدوى الاقتصادية ودراسات السوق وفرص الاستثمار المتاحة للغير مقابل اتعاب محددة.
- ٤- انشاء المحافظ وصناديق الاستثمار والتمويل والادوات المالية والاستثمارية وادارتها لصالح الغير داخل المملكة .
- ٥- اصدار وادارة سندات المقارضة والصكوك والادوات المالية الاسلامية الاخرى.
- ٦- تسويق وادارة و انتاج 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 ان 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 اعداد 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 التغيير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

ان اتباع المعايير المعدلة اعلاا 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 للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بان تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار
٥٤,٦٤٣	٣٧,٠٢٢
٥٤,٦٤٣	٣٧,٠٢٢

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 - بالصادف

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

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

ذمم التمويل

(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

(ينزل) : مُخصص التدني  
إيرادات معلقة

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

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

تمويلات مرابحة  
تمويلات استصناع  
تمويلات بيع آجل  
تمويل الشركة الحليفة

مخصص التدني

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني :

الفترة المنتهية		
أول كانون الثاني ٢٠١٦ (معدلة)	٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (معدلة)	٣٠ حزيران 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

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

ايرادات معلقة

فيما يلي الحركة على الايرادات المعلقة :

للسنة اشهر المنتهية		
أول كانون الثاني ٢٠١٦ (معدلة)	٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (معدلة)	٣٠ حزيران 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

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
الايرادات 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 وايرادات 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 ٢٠١٧	٣١ كانون الاول 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 المرهلية الموجزة للفترة .

٧ - أرصدة مدينة أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (معدلة)	أول كانون الثاني 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 المرهلية 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 مباحث يقل عائدها عن ٩%.

١٠ - أرصدة دائنة أخرى  
يمثل هذا البند ما يلي :

أول كانون الثاني ٢٠١٦ (معدلة)	٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (معدلة)	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	مصاريف مستحقة
١٤,٧٦١	٦٤,٩٨٤	٣٠,٠٢٧	امانات عملاء
١٢٤,٣١٦	٢٨٢,٧٥٣	٩٨,٥٢٢	امانات اتعاب متابعة وتحصيل
٥٧,٨٥٤	١٨,٩٣٨	٧,٠١٧	أرباح صكوك استثمارية مستحقة غير مدفوعة
٩,٨٨٠	٢١,٣٠٠	٩١,٨٣١	امانات مساهمين
٦,٦٥٠	٦,٦٥٠	٦,٦٥٠	مخصص التزامات محتملة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٤٠	٨٤٠	٨٤٠	أخرى
٤٠٨,٧٥٥	٨٦,٧٣٦	٤٧,١٧٣	
٧٢٣,٠٥٦	٥٨٢,٢٠١	٣٨٢,٠٦٠	

١١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٧٠,٦٨١)	٤٨,٩٧٢	ضريبة دخل مدفوعة
(٤٤,٥٣٤)	(١٥٧,٤٧٢)	مخصص ضريبة الدخل للفترة/للسنة
١٦٤,١٨٧	٥٣,٨٨٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة - إيضاح (٧)
٤٨,٩٧٢	(٥٤,٦٢٠)	

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 ادارة الشركة قامت بالاعتراض على هذا التقدير خلال المدة القانونية، وقد صدر قرار محكمة البداية الضريبية حسب تقرير الخبرة لصالح الشركة اعتماداً على هذا التقرير، وبرأي الادارة 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:

الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٦٧,٥١٧	٥٣,٨٨٠
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						
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
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

الحسابات المشمولة  
مخصص التدني في ذمم تمويلات\*

- 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
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
-/٠٢٤	-/٠٠٧

الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة  
عدد الاسهم  
حصة السهم من الربح للفترة

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

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

\* 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 الإيرادات بين هذه الأنشطة :

المجموع				
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران				
٢٠١٦	٢٠١٧	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧٤,٤٥٣	٤٤٠,٧٠٧	(١٧,٦٢٠)	٤٥٨,٣٢٧	إجمالي الدخل (الخسارة)
(٢٢٦,١٧٣)	(٢٥٠,٦٧٥)	-	-	مصاريف غير موزعة
(١٦٧,٥١٧)	(٥٣,٨٨٠)	-	-	ضريبة الدخل
٤٨٠,٧٦٣	١٣٦,١٥٢			الربح للفترة
أول كانون الثاني ٢٠١٦ (معدلة)	٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (معدلة)	٣٠ حزيران ٢٠١٧		معلومات أخرى
دينار	دينار	دينار		موجودات القطاع
١٣,٣٢٩,٠٥٦	١٣,٨٦٤,٢٢٤	١٤,٢٢٨,١٩٩	٤١٣,٧٤٢	١٣,٨١٤,٤٥٧
٧,٦٦٣,٢١٢	٥,٧٤٨,٥٧٨	٥,٥١٢,٠٦٨		موجودات غير موزعة
٢٠,٩٩٢,٢٦٨	١٩,٦١٢,٨٠٢	١٩,٧٤٠,٢٦٧		
٤,٧٠٥,٩٩٠	٤,٤٣٢,٥١٣	٤,٦٧٢,٩٣٩	٤,٤٣٠,٠٠٠	٢٤٢,٩٣٩
٧٢٣,٠٥٦	٦٣١,١٧٣	٣٨٢,٠٦٠		مطلوبات القطاع
٥,٤٢٩,٠٤٦	٥,٠٦٣,٦٨٦	٥,٠٥٤,٩٩٩		مطلوبات غير موزعة

#### ١٥ - التزامات ممكن أن تطراً

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ حزيران 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 المحلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مخاطر هامة غير ملموسة	طريقة التقييم	القيمة العادلة	
			مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
لا ينطبق	لا ينطبق	الإسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٣٧,٠٢٢
				٥٤,٦٤٣
				٣٧,٠٢٢
				٥٤,٦٤٣

موجودات مالية بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٣٧,٠٢٢
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٣٧,٠٢٢
	٥٤,٦٤٣

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

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

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣٠ حزيران ٢٠١٧	
	القيمة العادلة	القيمة التقديرية	القيمة العادلة	القيمة التقديرية
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 مستملكة مقابل ديون

تم تحديد القيمة العادلة للبيود أعلاه للمستوى الثاني وفقاً لتقدير محسن المعيار 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 اخرى 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

٢٠١٦		٣١ كانون الأول	
الرصيد المعدل	تعديلات الفترة السابقة	الرصيد قبل التعديل	
دينار	دينار	دينار	
<b>قائمة المركز المالي</b>			
<b>الموجودات :</b>			
١٣,٤١٦,٠١٢	(٤,١٠٠,٠٠٠)	١٧,٥١٦,٠١٢	ذمم مدينة من أنشطة التمويل – بالصافي
٩٠,٤٤٠	(٧٥,٨٥٣)	١٦٦,٢٩٣	أرصدة مدينة أخرى
١,٥٥٤,٦٧٦	٩٨٤,٠٠٠	٥٧٠,٦٧٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩٣,٥٦٩	(١٥٠,٠٠٠)	٥٤٣,٥٦٩	إستثمار في شركة حليفة
<b>المطلوبات</b>			
(٥٨٢,٢٠١)	(٣٣,٦٠٠)	(٥٤٨,٦٠١)	أرصدة دائنة أخرى
<b>حقوق المساهمين</b>			
٥,٨٠٧,٧٧٥	٣,٣٧٥,٤٥٣	٢,٤٣٢,٣٢٢	(الخسائر المتراكمة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢٠١٦		٣٠ حزيران	
الرصيد المعدل	تعديلات الفترة السابقة	الرصيد قبل التعديل	
دينار	دينار	دينار	
<b>قائمة قائمة الدخل والدخل الشامل</b>			
<b>الإيرادات :</b>			
(١٢,٧١١)	(١٨,٠٠٠)	٥,٢٨٩	حصة الشركة من الربح (الخسارة) في الشركة الحليفة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	وفر مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<b>المصروفات :</b>			
١٦٧,٥١٧	١٢٠,٠٠٠	٤٧,٥١٧	مخصص ضريبية دخل
٠/٠٢٤	٠/٠١٨	٠/٠٠٦	حصة أسهم من الربح للفترة (أساسي ومنخفض)

ب - معالجة تحفظات تتعلق بالأعوام ما قبل العام ٢٠١٦

اول كان	ون الثاني ٢٠١٦		
الرصيد قبل التعديل	تعديلات الفترة السابقة	الرصيد المعدل	
دينار	دينار	دينار	
		<b>قائمة المركز المالي الموجودات :</b>	
١٥,١٨١,٢٣٦	(٢,٨٠٠,٠٠٠)	١٢,٣٨١,٢٣٦	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٢١٩,١٦٣	(٧٤,٨٠٠)	١٤٤,٣٦٣	أرصدة مدينة أخرى
٥٧٠,٦٧٦	٦٧٢,٠٠٠	١,٢٤٢,٦٧٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٥٥,٤٧١	(١٠٦,٠٠٠)	٤٤٩,٤٧١	إستثمار في شركة حليفة
			<b>حقوق المساهمين</b>
٢,٤٦٣,١٩٦	٢,٣٠٨,٨٠٠	٤,٧٧١,٩٩٦	(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.

- 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 (Reviewed not Audited)	December 31, 2016 (Restated)	January 1, 2016 (Restated)
		JD	JD	JD
<b>Current Assets:</b>				
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
<b>Total Current Assets</b>		<b>17,716,906</b>	<b>17,541,692</b>	<b>19,113,203</b>
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
<b>Total Assets</b>		<b>19,740,267</b>	<b>19,612,802</b>	<b>20,992,268</b>
<b>LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</b>				
<b>Liabilities:</b>				
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
<b>Total Liabilities</b>		<b>5,054,999</b>	<b>5,063,686</b>	<b>5,429,046</b>
<b>SHAREHOLDERS' EQUITY</b>				
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	-	-
<b>Net Shareholders' Equity</b>		<b>14,685,268</b>	<b>14,549,116</b>	<b>15,563,222</b>
<b>Total Liabilities and Net Shareholders' Equity</b>		<b>19,740,267</b>	<b>19,612,802</b>	<b>20,992,268</b>

Chairman of Board of Directors

Chief Executive Officer

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

AL ISRAA FOR ISLAMIC FINANCE AND INVESTMENT COMPANY

(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)

AMMAN - JORDAN

CONDENSED INTERIM STATEMENT OF INCOME AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME

(REVIEWED NOT AUDITED)

	Note	For the Six Months	
		Ended June 30,	
		2017	2016 (Restated)
		JD	JD
Revenue:			
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 CASH FLOWS

(REVIEWED NOT AUDITED)

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

Suspended Revenue

The movement on the suspended revenue is as follows:

	For the Six Months Ended June 30, 2017	December 31, 2016 (Restated)	January 1, 2016 (Restated)
	JD	JD	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 of financial position **	-	(1,053,958)	-
Suspended revenue amortized against accounts 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, 2017	December 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 *	<u>(21,252)</u>	<u>(104,457)</u>
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, 2017	December 31, 2016 (Restated)	January 1, 2016 (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, 2017	December 31, 2016 (Restated)	January 1, 2016 (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, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
Balance - beginning of the period / year	48,972	(70,681)
Income tax paid	(157,472)	(44,534)
Income tax expense for the period / year	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 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 Balance	Additional Amounts	Released Amounts	Ending Balances	June 30, 2017	December 31, 2016 (Restated)	January 1, 2016 (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 Ended June 30,	
	2017	2016
	JD	JD
Profit for the period	136,152	480,763
Number of shares	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
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:

	Board of Directors Members and Relatives	Company's Employee	Associate Company *	Total		
				June 30, 2017	December 31, 2016 (Restated)	January 1, 2016 (Restated)
<u>Condensed Interim Statement of Financial Position Items</u>						
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		
				June 30, 2017	June 30, 2016	
<u>Condensed Interim Statement of Income and Comprehensive Income items</u>						
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 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		
			June 30, 2017	June 30, 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	
Total for the Six Months Ended					
June 30, 2017					
December 31, 2016 (Restated)					
January 1, 2016 (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, 2017	December 31, 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
<b>Total Financial Assets at Fair Value</b>	<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	Adjustments	Restated
	Restatement	Effect	Balance
	JD	JD	JD
<u>Statement of Financial Position</u>			
<b>Assets:</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>Liabilities:</b>			
Other credit balances	(548,601)	(33,600)	(582,201)
<b>Shareholders Equity</b>			
Accumulated (losses)	2,432,322	3,375,453	5,807,775
For the six months ended June 30, 2016			
	Before	Adjustments	Restated
	Restatement	Effect	Balance
	JD	JD	JD
<u>Statement of Income and other comprehensive income:</u>			
<b>Revenue:</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>Expenses:</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
	<u>Restatement</u>	<u>Effect</u>	<u>Balance</u>
	JD	JD	JD
<u>Statement of Financial Position</u>			
<b><u>Assets:</u></b>			
Accounts receivable from financing activities - Net	15,181,236	(2,800,000)	12,381,236
Other debit balances	219,163	(74,800)	144,363
Deferred Tax Assets	570,676	672,000	1,242,676
Investment in associate company	555,471	(106,000)	449,471
<b><u>Shareholders' Equity:</u></b>			
Accumulated (losses)	2,463,196	2,308,800	4,771,996