



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

للمصاح

* ي.ر. ص. ع. ع. ن

* السيد صالح

* السيد ر. ن

عمان في 2018/07/05

المرجع: 2018/2610

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان/ المملكة الأردنية الهاشمية

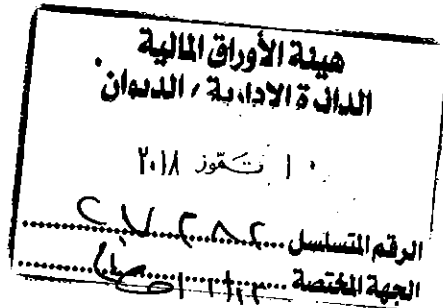
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: الفروقات بين نتائج الأعمال الأولية والبيانات المالية لعام 2017

بالإشارة إلى كتابكم رقم 18/01553/1/12 تاريخ 2018/6/20، فإننا نود إعلامكم بأن الفرق المشار إليه في الكتاب المذكور أنفأ ناتج عن عكس قيمة مخصص تدني ذمم البيوع الآجلة على بعض أرصدة التمويلات المتعثرة الذي تم إظهاره بالنتائج الأولية بحوالي (6,135) مليون دينار وفي المقابل قام مدقق الحسابات باضافة تحفظين ضمن تقرير المدقق الخارجي المستقل للعام 2017 ، وذلك لإعطاء مساحة كافية من الوقت اللازم لإجراء التسوية التي كانت مقترحة مع العملاء آنذاك وتقدير المخصصات النهائية اللازمة في الفترة اللاحقة.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير،،،

نبيل مزق
القائم بأعمال السليس التنفيذي



نسخة الملف

الرقم التسلسلي ٢٧٥٨١
الجهة المختصة ٤٠٤ / ٢٤

٣٢٧٧٠ / ٢٤

السادة شركة الإسراء والتمويل الإسلامي المحترمين
عمان - الأردن

تحيّة وبعد ،

بالإشارة إلى كتابكم رقم ٢٠١٨/٢٦١٤ بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٨ والذي يشير إلى كتاب هيئة الأوراق المالية رقم ١٨٠/١٥٥٣/١/١٢ تاريخ ٢٠ حزيران ٢٠١٨ الذي تطلب فيه الهيئة من شركتكم تزويدها بأسباب الفروقات بين نتائج الأعمال الأولية والبيانات المالية المدققة للعام ٢٠١٧ ، معزراً بكتاب من مدققكم في ذلك الوقت وذلك خلال ٥ ايام عمل من تاريخ تبليغكم كتاب الهيئة اعلاه.

لقد اطلعنا على كتاب شركتكم رقم ٢٠١٨/٢٦١٠ تاريخ ٥ تموز ٢٠١٨ والذي يشير الى الاسباب في الفروقات بين نتائج الاعمال الاولى والبيانات المالية المدققة للعام ٢٠١٧ وعليه نود الاشارة إلى ما يلي:

نتج هذا الفرق بناء على قرار ادارة الشركة بعكس مخصصات ديون مشكوك في تحصيلها بحوالي ٤,٤ مليون دينار كانت مرصودة مقابل بعض أرصدة الذمم المدينة من أنشطة التمويل لاعتبارات مختلفة دون وجود أدلة تدقيق كافية ، بالإضافة إلى عكس مخصصات اخرى بحوالي ١,٩ مليون دينار خلافا لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ونتيجة لذلك فلقد قمنا كمندقي حساباتهم في ذلك الوقت باصدار تقرير تدقيق متحفظ . فيما يلي نص التحفظات الواردة في تقريرنا للعام ٢٠١٧ :

١. تشمل محفظة التسهيلات الائتمانية على تمويلات منحت دون ضمانات عينية لمجموعة من العملاء بحوالي ٤,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ ، لم نتتمكن من الحصول على أدلة تدقيق ثبوتية لتلك الارصدة لعدم توفر تاييدات أو مصادقات لها كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ ، علماً بأنه قد اعلمتنا إدارة الشركة بأنها تحاول حالياً تحصيل هذه التسهيلات الممنوحة وقد تقدمت بشكوى الى هيئة النزاهة ومكافحة الفساد على العملاء اعلاه وبعض الموظفين السابقين ، وعليه لم نتتمكن من تحديد أثر أية تعديلات على تلك المبالغ وبالتالي على البيانات المالية للعام ٢٠١٧ .

٢. تظهر الذمم المدينة من أنشطة التمويل في قائمة المركز المالي والبالغ رصيدها حوالي ١٢,٥ مليون دينار بالصافي بعد قيد مُخصص تدني لقائنها بحوالي ٥,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. هذا وبرأينا أنه يتوجب قيد مخصص إضافي لقاء هذه الذمم بحوالي ١,٩ مليون دينار، وبناء على ذلك زيادة مصروف مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بحوالي ١,٩ مليون دينار ولاصبحت نتائج السنة خسارة بحوالي ١,٨ مليون دينار قبل الضريبة، ولاتخفض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي ١,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

علما بأن تقريرنا أشتمل على عدة فقرات توكيدية إضافية.

مع فائق الاحترام ،

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) إجازة رقم (٧٤٠)

010103

نسخة الى السادة رئيس وأعضاء مجلس المفوضين - هيئة الأوراق المالية المحترمين .