



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

عمّان في : ٢٤ / ١٠ / ٢٠١١

الرقم : ٢٠١١/٣٢٨

للمدعى عليه
السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية واحتراماً ،،،

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما هي بتاريخ ٢٠١١/٦/٣٠ .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع

رئيس قطاع الأعمال
خالد الشيوخ

المدير المالي

علاء الخياط



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٤ تشرين الأول ٢٠١١
الرقم المتسلسل: ٤٢٧٢
تم الملف: ٤١٢٨٢
اختصة: ١/٦ الادارة والمالية

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
مع تقرير المراجعة

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
ب	قائمة الدخل المرحلية الموجزة
ج	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
هـ	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

٩ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
-------	--

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧٧٠

الى الرئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، 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

باستثناء ما يرد في الفقرة (١) أدناه ، لقد 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 (٧ج) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء رأي الدائرة فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات أم لا ، حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ١٠٦٩٨/٦/٩ بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٩ بتأكيد خضوع أعمال الشركة لضريبة المبيعات . ولم يتم قيد وإحتساب مخصص لضريبة المبيعات وأية غرامات قد تترتب على نشاط الشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠١١ ، وعليه لم يتمكن من التحقق من قيمة مخصص ضريبة المبيعات وأية غرامات قد تترتب على ذلك وأثرها على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة لتلك الفترة، كما لم يتمكن من التحقق منها باتباع اجراءات مراجعة بديلة.

٢ - كما يرد في الايضاح (٧ب) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة، لم يؤخذ في قائمة الدخل المرحلية الموجزة مخصص لضريبة الدخل للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ ، هذا وسيتم اثباتها في نهاية العام ٢٠١١ كما افادتنا الادارة.

٣ - يقل مخصص تدني الذمم المدينة من أنشطة التمويل عن المخصص الواجب قيده بحوالي ٢,٣ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لانخفاض الربح ورصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بنفس المبلغ ، هذا وقد افادتنا الإدارة بأنها بصدد معالجة هذه الحسابات قبل نهاية العام الحالي .

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا وباستثناء أثر أي تعديلات كان من الممكن ان تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد أثر ما يرد في الفقرة (١) أعلاه وباستثناء اثر ما يرد في الفقرتين (٢و٣) أعلاه، ان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي المرحلي الموجز لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وأدائها المالي المرحلي الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة ايضاحية

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 آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

د. سليم ج. العبد

كريم بهاء النابلسي

إجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٨ تشرين الأول ٢٠١١

قائمة (أ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجبات	ايضاح	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠
الموجودات المتداولة :		دينار	دينار
نقد لدى البنوك		١,٢٣١,٦٥٨	٥٣٦,٩٦٦
نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٤	١٥,٨٦٨,٨٦٩	١٦,٦٢٥,٧٣٦
المطلوب من طرف ذو علاقة		-	٧٦,٠٠٠
ارصدة مدينة أخرى		٢٩٤,٢٢٧	١٥٣,٧٩٦
مجموع الموجودات المتداولة		١٧,٣٩٤,٧٥٤	١٧,٣٩٢,٤٩٨
موجودات ضريبية مؤجلة		٥٨٦,٤٦٥	٥٨٦,٤٦٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٤	-	١,١١٥,٥٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٤,٥	١,٥٦٣,٥١٧	-
إستثمار في شركة حليفة	٦	٦٤٠,٩٦٧	٦٦٣,٨٥٣
موجودات ثابتة - بالصافي		٣٤٩,٤١٠	٣٧٦,٧٩٠
مشاريع تحت التنفيذ		٨٨,٥١٠	٩٠,٠١١
مجموع الموجودات		٢٠,٦٢٣,٦٢٣	٢٠,٢٢٥,١٤٩

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :			
محافظ صكوك إستثمارية للعملاء		١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
تأمينات نقدية مقابل نعم تمويل		١,١١٧,٨٨٩	١,١١٧,٨٨٩
ارصدة دائنة أخرى		٥٨٧,٢٧٨	٣٨٧,٧٨١
مخصص ضريبة الدخل	٧	١٥,٦٣٩	٣٠,٧٤٥
مجموع المطلوبات		٢,٧٢٠,٨٠٦	٢,٥٣٦,٤١٥
حقوق المساهمين :			
راس المال المدفوع		٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الاجباري		٦٧,٣٨٣	٦٧,٣٨٣
الاحتياطي الاختياري		١٣٤,٧٦٧	١٣٤,٧٦٧
التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	١٤	-	(١٣١,٧٦٢)
(الخسائر) المتراكمة		(٢,٥١٣,٤١٦)	(٢,٣٨١,٦٥٤)
الربح للفترة		٢١٤,٠٨٣	-
صافي حقوق المساهمين		١٧,٩٠٢,٨١٧	١٧,٦٨٨,٧٣٤
مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين		٢٠,٦٢٣,٦٢٣	٢٠,٢٢٥,١٤٩

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 - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
الإيرادات :			
٦٢٧,٤٩١	٥٥١,٨١٠		إيرادات تمويل مرابحة
١٢,٩٩٤	٢٠,١٨٦		إيرادات تمويل استصناع
١٢٤,٣٠٢	٤٢,٥٦٤		إيرادات بيع أسهم بالاجل
(١٦٠,٧٤٢)	-		صافي (خسائر) تمويل بالمضاربة
-	٧٣٩		صافي إيرادات استثمار بالمضاربة
٢١,٧٣٠	-	٨	صافي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(١١٢,٦٣١)	٩	صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١١,٦١٥	٥٦,٣٩١		إيرادات العملات
٧٣٧,٣٩٠	٥٥٩,٠٥٩		مجموع الإيرادات
المصروفات :			
١٧٠,٨٢٦	١٦١,١٦٦		نفقات الموظفين
١٦٧,٩٩٤	١٦٠,٩٢٤		مصاريف تشغيلية أخرى
(١٦٥,٢٣٤)	-		خسارة التندني (الوفر) في ذمم التمويلات
-	٢٢,٨٨٦		حصة الشركة من الخسارة في الشركة الحليفة
١٧٣,٥٨٦	٣٤٤,٩٧٦		مجموع المصروفات
٥٦٣,٨٠٤	٢١٤,٠٨٣		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د) و (هـ)
-/٠٢٨	-/٠١١	١٠	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 الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٥٦٣,٨٠٤	٢١٤,٠٨٣	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
١٢٥,٩٠٢	-	التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٨٩,٧٠٦	٢١٤,٠٨٣	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة 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 - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الارباح	(الخسائر) الارباح	التغير المتراكم	الاحتياطي	الاحتياطي	الارباح	المال	ايضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المدفوع
١٧,٦٨٨,٧٣٤	-	(٢,٣٨١,٦٥٤)	(١٣١,٧٦٢)	١٣٤,٧٦٧	٦٧,٣٨٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٤
-	-	(١٣١,٧٦٢)	١٣١,٧٦٢	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
١٧,٦٨٨,٧٣٤	-	(٢,٥١٣,٤١٦)	-	١٣٤,٧٦٧	٦٧,٣٨٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٢١٤,٠٨٣	٢١٤,٠٨٣	-	-	-	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة المعدل
٢١٤,٠٨٣	٢١٤,٠٨٣	-	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
١٧,٩٠٢,٨١٧	٢١٤,٠٨٣	(٢,٥١٣,٤١٦)	-	١٣٤,٧٦٧	٦٧,٣٨٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	اجمالي الربح الشامل للفترة - قائمة (ج)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة
٢٠,٣٥٧,١٥٦	-	٣٠,٩,١٦٩	(١٥٤,١٦٣)	١٣٤,٧٦٧	٦٧,٣٨٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	للمسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
٥٦٣,٨٠٤	٥٦٣,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
١٢٥,٩٠٢	-	-	١٢٥,٩٠٢	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٨٩,٧٠٦	٥٦٣,٨٠٤	-	١٢٥,٩٠٢	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
٢١,٠٤٦,٨٦٢	٥٦٣,٨٠٤	٣٠,٩,١٦٩	(٢٨,٢٦١)	١٣٤,٧٦٧	٦٧,٣٨٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)

* يشمل رصيد (الخسائر) الارباح المتراكمة مبلغ ٥٨٦,٤٦٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (١٣٩,٨٤٢) دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

قائمة (هـ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٥٦٣,٨٠٤	٢١٤,٠٨٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		الربح للفترة - قائمة (ب)
		يضاف :
٣٧,١٠٥	٣٧,٦٣٠	استهلاك موجودات ثابتة
(١٦٥,٢٣٤)	-	(الوفر) خسارة التدني في ذمم التمويلات
١١,٧٨٥	-	خسارة التدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٣٥,٦٤٦	خسارة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٢,٨٨٦	حصة الشركة من خسارة الاستثمار في شركة حليفة
٤٤٧,٤٦٠	٤١٠,٢٤٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٥,٨٢١,٨٤٧)	٧٥٦,٨٦٧	النقص (الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل
-	٧٦,٠٠٠	النقص في المطلوب من طرف ذو علاقة
(١٧,٣٤٠)	(١٤٠,٤٣١)	(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
-	(٥٨٣,٦٣١)	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٥٠,٠٠٠	-	الزيادة في محافظ صكوك استثمارية للعملاء
٢٧٨,٢٢٨	-	الزيادة في تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
(٣٣٩,٥٠٥)	١٩٩,٤٩٧	الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل
(٤,٢٠٣,٠٠٤)	٧١٨,٥٤٧	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢١٠,٠٠٠)	(١٥,١٠٦)	ضريبة دخل مدفوعة
(٤,٤١٣,٠٠٤)	٧٠٣,٤٤١	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٦٩,٢٣١)	(١٠,٢٥٠)	(شراء) موجودات ثابتة
٣,٩٧٢,٤٨٩	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٠,٠٠٠)	-	دفعة مقدمة لشراء استثمار
-	١,٥٠١	النقص في مشاريع تحت التنفيذ
٣,٨١٣,٢٥٨	(٨,٧٤٩)	صافي (الاستخدامات) في التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٥٩٩,٧٤٦)	٦٩٤,٦٩٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد
١,٤٧٦,٧٨٢	٥٣٦,٩٦٦	النقد لدى البنوك - في بداية السنة
٨٧٧,٠٣٦	١,٢٣١,٦٥٨	النقد لدى البنوك - في نهاية الفترة

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

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- ١- عام
- أ - سجلت شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي كشركة مساهمة عامة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته تحت رقم (٤٥١) بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ برأسمال مصرح به مقداره ٢٠ مليون دينار مقسمة إلى عشرون مليون سهم بقيمة دينار للسهم الواحد ، هذا وقد تم تسديد رأس المال بالكامل.
- إن غايات الشركة الرئيسة تتمثل فيما يلي :
- ١- القيام باعمال الاستثمار و التمويل 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 /٤٥١/١/٢٣٠١٧ تاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٨ حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل إعتباراً من ٢٩ تموز ٢٠٠٨.
- ج - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل الرقابة الشرعية بتاريخ ١٨ تشرين الأول ٢٠١١ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها.
- د - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ تشرين الأول ٢٠١١ .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.
- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، بإستثناء أثر تطبيق ما يلي :

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

- قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية ، ووفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار ، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة.
- أوجد معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وعدل في تشرين الأول ٢٠١٠) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي :

- يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : "الإعتراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة . وعلى وجه التحديد ، الإستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية ، كما يتم قياس جميع الإستثمارات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية .

- إن أهم تأثير لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية، يتعلق بحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والمتعلق في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام. وعلى وجه التحديد، المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فإنه يتم الاعتراف بمقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، إلا إذا كان الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن زيادة فجوة عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل كما لا يجوز إعادة التصنيف لاحقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الائتمان للمطلوبات المالية إلى قائمة الدخل وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل.

ان تفاصيل اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الايضاح رقم (١٤) حول 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 والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في احتياطي تقييم استثمارات التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وضمن حقوق المساهمين. 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

وبرأي الإدارة أن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة .

٤ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

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

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠
دينار	دينار
٢٢,٤٣٧,٤٨٤	٢٢,٣٤١,١٩٩
(٣,٥١٢,٢٤٨)	(٢,٩٤٣,٩٦٣)
١٨,٩٢٥,٢٣٦	١٩,٣٩٧,٢٣٦
(٢,٤٤٣,٦٠٤)	(٢,٤٤٣,٦٠٤)
(٦١٢,٧٦٣)	(٣٢٧,٨٩٦)
١٥,٨٦٨,٨٦٩	١٦,٦٢٥,٧٣٦

ذمم التمويل
(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

(ينزل) : مخصص التدني
إيرادات معلقة

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٥٤٥,٦٤٤	١,٧٦٥,٨٦٦	١٤,٧٧٩,٧٧٨	١٤,٤٥٨,٢٠٠
٤٣٨,٤٤٧	٧٠,٥٤٧	٣٦٧,٩٠٠	٤٠٩,٥٩٣
٥,٤٥٣,٣٩٣	١,٦٧٥,٨٣٥	٣,٧٧٧,٥٥٨	٤,٥٢٩,٤٤٣
٢٢,٤٣٧,٤٨٤	٣,٥١٢,٢٤٨	١٨,٩٢٥,٢٣٦	١٩,٣٩٧,٢٣٦

تمويلات مرابحة
تمويلات استصناع
تمويلات بيع أجل

مخصص التدني
فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

الرصيد في بداية السنة اضافات (الوفر) الرصيد في نهاية الفترة / السنة	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار
٢,٤٤٣,٦٠٤	٥٨٢,٦٧٤	٢,٠٢٦,١٦٤
-	-	(١٦٥,٢٣٤)
٢,٤٤٣,٦٠٤	٢,٤٤٣,٦٠٤	٢,٤٤٣,٦٠٤

إيرادات معلقة
فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

الرصيد في بداية السنة الإيرادات المعلقة خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار
٣٢٧,٨٩٦	١٦,٩٨٤	٣١٠,٩١٢
٢٨٤,٨٦٧	٣٢٧,٨٩٦	٣٢٧,٨٩٦
٦١٢,٧٦٣	٣٢٧,٨٩٦	٣٢٧,٨٩٦

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة ٩,٠٦٧,٦٦٥ دينار أي ما نسبته ٤٠ % من إجمالي ذمم التمويل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (١٠,٨١٦,٦١٩ دينار أي ما نسبته ٤٨ % من إجمالي ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة ٦,٦٥٣,٦٩٩ دينار أي ما نسبته ٣٠ % من إجمالي ذمم التمويل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٧,٩٩٠,٩٥٨ دينار أي ما نسبته ٣٦ % من إجمالي ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- يوجد تركيزات إنتمانية بحوالي ١٣,٣٤٢,٠٩٣ دينار تمثل ما نسبته حوالي ٧٠ % من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لثمانية عملاء فقط كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١.

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

القيمة العادلة كما في	
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
١,٥٦٣,٥١٧	-

موجودات مالية متداولة في بورصة عمان

٦- 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 ٢٠١١ ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المرحلية الموجزة .

٧- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
٣٠,٧٤٥	٢٤١,٢٣٤
(١٥,١٠٦)	(٢١٠,٤٨٩)
-	-
١٥,٦٣٩	٣٠,٧٤٥

الرصيد في بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مخصص ضريبة الدخل المأخوذ خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ودفع المبالغ المعلنة ضمن الفترة القانونية ، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد ، كما لم يتم استدراك مخصص لضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والتي يتم عادة قيدها في نهاية السنة المالية، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي إن المخصصات المأخوذة للعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

ج - قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء رأي الدائرة فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات أم لا ، حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ١٠٦٩٨/٦/٩ بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٩ بتأكيد خضوع أعمال الشركة لضريبة المبيعات . ولم يتم قيد وإحتساب مخصص لضريبة المبيعات وأية غرامات قد تترتب على نشاط الشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

٨- صافي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار
-	١٢,٩٧٨
-	٢٠,٥٣٧
-	(١١,٧٨٥)
-	٢١,٧٣٠

عوائد التوزيعات النقدية
صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(خسارة) التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
-	٢٣,٠١٥
-	(١٣٥,٦٤٦)
-	(١١٢,٦٣١)

أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل

(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل - غير متحققة

١٠- حصة السهم من الربح للفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٥٦٣,٨٠٤	٢١٤,٠٨٣
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٢٨	-/٠.١١

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

فيما يلي مقارنة لاحتساب حصة السهم من الربح للفترة بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الادوات المالية" الناجم عن تصنيف الاستثمارات وقياس قيمتها العادلة وفقاً لهذا المعيار وحصة السهم من الربح للفترة في حال الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الإعتراف والقياس" وعدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المشار إليه أعلاه :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
معيار التقارير المالية	معيار المحاسبة
الدولي رقم (٩)	الدولي رقم (٣٩)
دينار	دينار
٢١٤,٠٨٣	١٢٠,٣٩٦
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.١١	-/٠.٠٦

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

١١ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع		شركة حليفة	موظفو الشركة	أعضاء مجلس الإدارة	بنود قائمة المركز المالي
٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥٦,٦٤٠	٤٦٩,٦٢٥	-	٤٦,٥٠٤	٤٢٣,١٢١	تمويلات مربحة واستصناع
٧٦,٠٠٠	-	-	-	-	المطلوب من طرف ذو علاقة
-	٦٤٠,٩٦٧	٦٤٠,٩٦٧	-	-	استثمار في شركة حليفة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		شركة حليفة	موظفو الشركة	أعضاء مجلس الإدارة	عناصر قائمة الدخل
٢٠١٠	٢٠١١				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	-	-	٢١,٠٠٠	بيل تنقلات
-	٢٢,٨٨٦	٢٢,٨٨٦	-	-	حصة الشركة من الخسارة في الشركة الحليفة

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الاخرى للادارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ١٢١,٦١٢ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (١٠٠,١٦٢ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠).

- بلغت الاتعاب والمنافع الاخرى لاعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ٣ آلاف دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٣ آلاف دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠).

- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الادارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ ٧٦ الف دينار سنويا ولمدة خمس سنوات .

١٢ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين :

١ - نشاط التمويل

يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.

٢ - نشاط الإستثمار

يشمل على الإستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الايرادات بين هذه الانشطة :

المجموع				
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران				
٢٠١٠	٢٠١١	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤٩,١٧٥	٦٧١,٦٩٠	٧٣٩	٦٧٠,٩٥١	إجمالي الدخل
١٥٣,٤٤٩	-	-	-	ينزل: (خسارة) التدني الوفر
(٣٣٨,٨٢٠)	(٤٥٧,٦٠٧)	-	-	مصاريف غير موزعة
٥٦٣,٨٠٤	٢١٤,٠٨٣			الربح للفترة
٣١ كانون الاول	٣٠ حزيران			
٢٠١٠	٢٠١١			
دينار	دينار			
١٨,٤٠٥,١٢١	١٨,٠٧٣,٣٥٣	٢,٢٠٤,٤٨٤	١٥,٨٦٨,٨٦٩	معلومات أخرى
١,٨٢٠,٠٢٨	٢,٥٥٠,٢٧٠	-	-	موجودات القطاع
٢٠,٢٢٥,١٤٩	٢٠,٦٢٣,٦٢٣			موجودات غير موزعة
٢,١١٧,٨٨٩	٢,١١٧,٨٨٩	١,٠٠٠,٠٠٠	١,١١٧,٨٨٩	مطلوبات القطاع
٤١٨,٥٢٦	٦٠٢,٩١٧	-	-	مطلوبات غير موزعة
٢,٥٣٦,٤١٥	٢,٧٢٠,٨٠٦			

١٣ - التزامات ممكن أن تطرأ

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

٣١ كانون الاول	٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	كفالات بنكية	
-	٢٩٤,٠٤٣	اعتمادات	
٢٨٣,٦٠٠	١,٢٥٧,١٢٧	قبولات وسحوبات	
٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	عقد شراء النظام الالي الجديد	
٢١٥,١١٦	١٧٧,١٥٥	عقد ايجار مكاتب الشركة	
٢,٩٨٤,٢٣٢	٤,٠١٦,٩٩٣	سقوف تمويلات غير مستغلة	

١٤ - أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الاول من
كانون الثاني ٢٠١١ وفيما يلي أهم الآثار الناتجة عن ذلك :

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وبنود حقوق الملكية على النحو التالي :

البيان	أول كانون الثاني ٢٠١١		فئة القياس		الفرق
	القيمة الدفترية		معايير القياس		
	معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩)	معايير المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩)	معايير المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أدوات ملكية	١,١١٥,٥٣٢	١,١١٥,٥٣٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية متوفرة للبيع	-
حقوق الملكية	(١٣١,٧٦٢)	(١٣١,٧٦٢)	الأرباح المدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	-
حقوق الملكية	(١٣١,٧٦٢)	(٢,٥١٣,٤١٦)	(الخسائر) المتراكمة	(الخسائر) المتراكمة	(١٣١,٧٦٢)

ب - الاستثمارات في أسهم الشركات المُصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيفها كاملة ضمن الموجودات المالية وفق القيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل لاعتقاد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها انها من الاستثمارات
المالية لاغراض المتاجرة فقط ، ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ١٣١,٧٦٢ دينار
والذي يمثل التغير السالب في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات لحساب الخسائر المتراكمة
كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ .

ج - لم يؤدي اتباع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الى اية تعديلات لبنود قائمة الدخل
المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .