

رؤيتنا المستقبلية

أن نكون في طليعة شركات الاستثمار والتمويل الإسلامية العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية وتحقيق أعلى عائد للمساهمين.

رسالتنا

الالتزام بتعميق مبادئ الاقتصاد الإسلامي من خلال التعامل مع الجميع وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

أهدافنا الاستراتيجية

- تلبية الاحتياجات المالية المتنوعة للمتعاملين وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء بما يضمن تحقيق أفضل العوائد للمساهمين والمستثمرين على أساس يتسم بالثبات والاستمرار.
- تقديم خدمات مالية إسلامية بأحدث الوسائل التكنولوجية استجابة لمتطلبات التطور والإبداع والمنافسة.
- تنمية الموارد البشرية واستخدام أحدث التقنيات المتاحة وتطبيق أرقى المعايير المهنية.

صفحة	المحتويات
3	كلمة رئيس مجلس الإدارة
5	كلمة الرئيس التنفيذي
7	تقرير مجلس الإدارة
30	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
31	القوائم المالية والإيضاحات حولها
79	جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية الرابعة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أرحب بكم أجمل ترحيب ويسعدني أن أقدم لكم باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي الرابع عن نتائج أعمال الشركة وإنجازاتها، والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31.

حضرات المساهمين الكرام،

لقد شهد العام 2012 استمراراً لتداعيات الأزمة المالية العالمية، ومن الواضح أن الأزمة المالية العالمية شكلت حدثاً ومنعطفاً مهماً وخطيراً في حياة البشرية المعاصرة. وأظهرت إنذاراً بالغ القوة، للقطاعات المالية والمصرفية التي خرجت بأقل قدر من الخسائر، وسلطت الضوء على الفرص التي تبرز أمام المؤسسات المالية العربية للاضطلاع بدور جديد لها سيقوم على فاعلية أكبر في استقطاب الموارد المالية العربية وإدارتها وتوظيفها في الاقتصاديات العربية، وإبراز الفرص الاستثمارية والعمل على توجيهها نحو الاستثمار في الاقتصاد الحقيقي.

وكجزء من هذا العالم، فقد شهد الاقتصاد الأردني في 2012 عاماً صعباً آخر، وممر بظروف بالغة الدقة والتعقيد، تبدأ ولا تنتهي بالضرورة بالاضطراب الاقتصادي المثيرة للقلق؛ ولا بد من الإشارة هنا، إلى أن التحديات التي تواجهنا اليوم خلقت ظروفًا وأوضاعًا جديدة لم تشهدها المنطقة من قبل وتأثر الاقتصاد الأردني بهذه الظروف، ولعل من أهم آثارها السلبية ارتفاع مستوى المديونية و تباطؤ معدلات النمو وتدني القوة الشرائية وتراجع بورصة عمان بشكل غير معهود، وضعف حركة التجارة وتقلص الاستثمار.

إن المطلع على هذه العوامل اعلاه، مقرونة مع ظروف عدم اليقين، يستنتج أن الانتعاش الاقتصادي سوف لن يستعيد زخمه المطلوب على الأقل في المستوى المنظور، وستظل الآمال معقودة على ما يمكن أن تقدمه البرامج الاقتصادية والسياسية لتحريك الجمود الحالي.

وعلى الرغم من صعوبة هذه الظروف وتسارع المتغيرات الاقليمية، والتي القت بظلالها على الاقتصاد الاردني؛ الا اننا في شركة الاسراء نواصل نهجنا، حيث قمنا باستمرار المتابعة الحثيثة لأهم الحسابات والتي أثمرت عن تعزيز الضمانات، الأمر الذي انعكس إيجابياً على موجودات الشركة، كما توسعنا في تمويل قطاع الافراد على حساب تقليص تمويل الشركات، بهدف توسيع قاعدة المتعاملين وتقليل المخاطر.

وفي الوقت الذي نتعاطى فيه بكل ا جتهاد ومثابرة مع كل المتغيرات والصعوبات التي نواجهها، ونحرص على إدارة أعمالنا بالشكل الأفضل ضمن هذه المعطيات وبما يحمي مصالح المساهمين، لنود أن نجدد العهد الذي قطعناه على انفسنا بأن نواصل العمل على تحقيق أفضل النتائج بما يعمل على تعظيم المكاسب وكسب ثقتكم.

وأخيراً، فإني أتوجه بالشكر الجزيل إلى مساهمينا الكرام كافة، وعملائنا المخلصين على ثقتهم الدائمة، وإلى الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على ما قدموه من جهد، كما وأتقدم بخالص التقدير إلى جميع الموظفين عما يبذلوه من جهد صادق وعمل دؤوب، مؤكداً للجميع حرصنا الدائم على تحقيق أفضل النتائج والإنجازات.

أ. محمد طه القسيم الحراشنة

رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الإستقرار.....كلمة السر

في غمرة التحولات الكبيرة التي تتمدد تباعاً فيما يوصف بالربيع العربي ، قد يبدو الحديث عن الإقتصاد وشجونه خارج القضايا الساخنة التي تثير الإهتمام في المرحلة الراهنة. لكن النظر في عمق هذه التحولات أسباباً وحيثيات ، يفضي إلى إستنتاج منطقي بأن الشأن الإقتصادي يقع في صلبها ، وسيكون حتماً في صدارة نتائجها بعد بلوغ مرحلة الإستقرار.

فالتطورات الحاصلة ، سواءً أفضت إلى تغيير في الحكم أو إلى تغيير في السياسات ، تجتمع على مبدأ الإصلاح وتستهدف تعميمه في كل المجالات،سواء إصلاحات سياسية ، أو إقتصادية ، أو إجتماعية ، أو إصلاحات قضائية.

وإذا شئنا تحديد هدف مشترك لكل هذه الإصلاحات والتحركات ، فأنا نرى أنها تتشد الإستقرار وتعميم فوائده وهذه ربما كلمة السر التي نطمح جميعاً لتكريسها وتأمين ديمومتها.

المستقبل الإقتصادي لصالح الفقراء

وبهذا الخصوص فإننا نعتقد بأنه لا بد من إعادة التفكير في المستقبل الإقتصادي وكيفية إصلاح الوضع الإقتصادي المتأزم ولا بد أن يدرك القائمين على إتخاذ القرار أن الإصلاح الإقتصادي مواز لنظيره السياسي بل أن أي تقدم إقتصادي ينعكس على الإستقرار السياسي والإجتماعي. ولا بد أن يصب الإصلاح الإقتصادي في صالح الفقراء خاصة إذا تحولنا من إستراتيجيات الدعم المعمم إلى نظام دعم يستهدف الفقراء المستحقين فعليا للدعم وذلك لتحرير قدر من الموارد يمكن استثماره لتحسين التعليم والصحة والبنية التحتية

التنمية المستدامة

إن التطورات التي نعيشها يجب أن تفتح عيوننا جميعاً ، كإقتصاديين ، إلى جانب السياسيين وأصحاب القرار ، على وجوب إعادة تقويم مناهجنا للإصلاح الإقتصادي ، مع التركيز على إحتياجات الناس ومطالبهم وحققهم في التنمية المستدامة ، هذه التنمية التي يجب أن تكون ذات بعدٍ إجتماعي وإنساني ، تعطي كل فرد في المجتمع حقه في أن يحصل على حياةٍ أفضل مع ضمان فرص العمل والحق في العيش الكريم وتوزيع أفضل للثروة الوطنية ، مما يعيد السكينة إلى النفوس والرغبة في الإستقرار لمجتمعاتنا المضطربة والتي أبرزت التطورات الأخيرة مقدار عمق المرارة والإلحاح في طلب الإصلاحات الذي حرك الحشود إلى مختلف الساحات.

لقد أدركنا في شركة الإسراء للإستثمار والتمويل الإسلامي هذه الأبعاد ، ومنذ عام 2012 توسعنا في تمويل قطاع الأفراد لتأمين إحتياجاتهم الإقتصادية عن طريق توفير التمويل اللازم لها ، وسنعمل خلال عام 2013 بإذن الله على توسيع قاعدة خدماتنا لتشمل تمويل المشاريع الصغيرة والتمويل متناهي الصغر للأفراد.

د. فؤاد محمد أحمد محيسن

الرئيس التنفيذي

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي أن يرحب بكم في اجتماع الهيئة العامة العادي الرابع ويقدم لحضراتكم تقريره السنوي الرابع والقوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012. علماً بأن مجلس الإدارة كان قد عقد ستة اجتماعات خلال السنة المالية 2012.

تأسست شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي كشركة مساهمة عامة محدودة بمقتضى قانون الشركات لسنة 1989 وسجلت لدى سجل الشركات تحت رقم (451) بتاريخ 2008/4/20.

واستناداً لقانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وتطبيقاً للمادة 4 من تعليمات الإفصاح واسترشاداً بدليل إعداد التقارير السنوية للشركات المساهمة العامة نورد ما يلي:

أ - أنشطة الشركة الرئيسية

تقوم الشركة بالأعمال التالية ، وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء :

- القيام بأعمال الإستثمار والتمويل للشركات والأفراد ومنها تمويل المرابحة والمضاربة والمشاركة والاستصناع.
- وبشكل عام ممارسة جميع الأعمال اللازمة لتحقيق غاياتها بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء والقانون والأنظمة المرعية.

ب - أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

تقع إدارة الشركة في عمان - شارع المدينة المنورة - مجمع محمد طه الحراشنة التجاري

ص.ب 4544 تلاح العلي 11953 - الأردن

هاتف: 00962 6 5527584

فاكس: 00962 6 5521694

البريد الإلكتروني : info@israa.com.jo

ويبلغ عدد موظفي الشركة (11) موظف.

كما أنه لا يوجد للشركة أي فروع داخل المملكة أو خارجها.

ج - حجم الإستثمار الرأسمالي للشركة

- بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للفترة المنتهية في 31 كانون أول 2012 مبلغ 16,979,725 دينار مقسمة

على النحو التالي:

البيان	كما في 31 كانون الأول 2012 (بالدينار الأردني)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,165,602
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	15,194,196
إستثمار في شركات حليفة	619,927

الشركات التابعة والحليفة للشركة

لا يوجد شركات تابعة للشركة.

أما الشركات الحليفة فهي كما يلي:

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية.

وهي شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في مجال شراء وبيع الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية

ويبلغ رأسمالها 3 ملايين دينار ونسبة ملكية شركة الإسراء فيها 25% وعنوانها:

عمان - شارع المدينة المنورة - مجمع محمد طه الحراشنة التجاري

ص.ب 930479 عمان 11193 - الأردن

هاتف: 00962 6 5562233

فاكس: 00962 6 5562234

البريد الإلكتروني : jesco_87@hotmail.com

ويبلغ عدد موظفي الشركة (7) موظفين.

كما أنه لا يوجد للشركة أي فروع داخل المملكة أو خارجها.

أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا في الشركة

أ - أعضاء مجلس الإدارة

رئيس المجلس

- الأستاذ محمد طه القسيم الحراشنة
- تاريخ العضوية: 2008/8/1
- تاريخ الميلاد: 1957/4/1
- بكالوريوس آداب - الجامعة الأردنية 1978.
- رئيس هيئة المديرين في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية وعدد من الشركات الأخرى.
- رئيس هيئة المديرين في الشركة الإنمائية للتعليم والاستثمار.
- رئيس هيئة المديرين في شركة التقنية لخرائطه المعادن.
- عضو مجلس إدارة صندوق الزكاة الأردني.
- عضو مجلس إدارة في عدة شركات أردنية أخرى.

نائب رئيس المجلس

- الدكتور محمد فايز أحمد جبر
- تاريخ العضوية: 2008/8/1
- تاريخ الميلاد: 1960/3/14
- دكتوراه إقتصاد وإدارة أعمال - إيرلندا 2007.
- رئيس مجموعة الفايز العالمية - الإمارات.
- رئيس مجلس إدارة البنك الإسلامي الفلسطيني 2001 - لغاية الآن.

الأعضاء

- المهندس محمد إسماعيل محمد عطية
- تاريخ العضوية: 2008/8/1
- تاريخ الميلاد: 1946/12/21
- ماجستير إدارة أعمال - جامعة عدن 1998.
- بكالوريوس هندسة - جامعة القاهرة 1969.
- مدير عام لعدد من الشركات الهندسية والمقاولات وأنظمة المعلومات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

- السيد نبيل سمير علي مكاحلة ممثلاً عن شركة الأردن الأولى للاستثمار
- تاريخ العضوية: 2010/5/31
- تاريخ الميلاد: 1970/4/1
- ماجستير إدارة أعمال - كلية كليبر للدراسات العليا في الإدارة 2006.
- بكالوريوس محاسبة - جامعة اليرموك 1992.
- CPA 1996.
- مدير الاستثمار والتمويل في شركة وامار العالمية 2009 - ولغاية الان.
- مدير مالي ومدقق حسابات ورئيس عمليات لعدة شركات 1992 - 2008.
- عضو مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار.

- السيد محمد جميل كمال جميل حسيبا
- تاريخ العضوية: 2011/7/16
- تاريخ الميلاد: 1949/1/1
- بكالوريوس محاسبة - الجامعة الأردنية 1974.
- مدير عام - شركة معارض الخريجي / جدة 1992 - ولغاية الان.
- محاسب - شركة معارض الخريجي / جدة 1984 - 1992.
- محاسب - شركة الجفالي / الرياض 1974 - 1982.

- السيد سعيد محمد حسن المسعود
- تاريخ العضوية: 2011/7/16
- تاريخ الميلاد: 1959/7/24
- ماجستير إدارة أعمال - الولايات المتحدة الأمريكية 1982.
- 27 عاماً من الخبرة المصرفية في عدة بنوك عالمية وإقليمية.
- رجل أعمال وعضو مجلس إدارة في عدة شركات أردنية وإماراتية.

- المهندس خالد حسين أحمد خشمان ممثلاً عن صندوق التقاعد لأعضاء نقابة المهندسين إعتباراً من 2011/7/16
- تاريخ العضوية: 2011/7/16
- تاريخ الميلاد: 1961/7/10
- بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة كيف للهندسة المدنية 1985.
- مدير لعدة مشاريع هندسية لدى شركة المكتب الهندسي الاستشاري العالمي 1988 - ولغاية الان.
- مشرف عام على مشاريع القيادة والسيطرة لسلاح الجو الملكي الأردني لدى شركة دار الهندسة 1986 - 1988.
- مقال لعدة مشاريع هندسية لدى شركة الأندلس 1985 - 1986.
- عضو هيئة المديرين في شركة المكتب الهندسي الاستشاري العالمي.
- عضو مجلس إدارة في عدد من مؤسسات المجتمع المدني.

مدققو الحسابات

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

المستشارون القانونيون

البراءة للقانون والملكية الفكرية

الدكتور أحمد خالد النعيمات

المستشارون الضريبيون

المؤسسة الرقمية لتدقيق الحسابات

ب - أشخاص الإدارة العليا للشركة

- الدكتور فؤاد محمد أحمد محيسن
- الرئيس التنفيذي للشركة منذ 2008/8/1 - أمين سر مجلس الإدارة
- تاريخ الميلاد : 1962/12/21
- دكتوراه مصارف إسلامية - الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2006.
- قائم بأعمال نائب مدير عام البنك العربي الإسلامي الدولي 2006 - 2007.
- مدير لعدد من إدارات البنك العربي الإسلامي الدولي 1998 - 2006.
- عدة مناصب تنفيذية وإدارية في البنك العربي 1988 - 1998.
- السيد خالد إبراهيم مصطفى الشيخ
- رئيس قطاع الأعمال في الشركة منذ 2008/8/17
- تاريخ الميلاد : 1962/11/25
- بكالوريوس اقتصاد - جامعة اليرموك 1985.
- البنك العربي الإسلامي الدولي - مدير فرع الوحدات 1998 - 2008.
- البنك العربي - رئيس قسم الإعتمادات 1989 - 1998.
- بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الدائرة الخارجية 1988 - 1989.
- السيد عبد السلام حسين فخري الهنداوي
- رئيس قطاع الدعم في الشركة منذ 2008/8/1 - أمين سر مجلس الإدارة لغاية 2011/7/16
- تاريخ الميلاد : 1964/12/13
- ماجستير مالية وبنوك - الجامعة الأردنية 2007.
- بكالوريوس محاسبة - جامعة اليرموك 1986.
- البنك العربي الإسلامي الدولي - مدير دائرة الخدمات التجارية 1998 - 2008.
- البنك العربي - رئيس قسم الإعتمادات 1988 - 1998.

- السيد هيثم محمد يوسف الرمحي
- مدير التدقيق الداخلي والشرعي في الشركة منذ 2008/10/1
- تاريخ الميلاد : 1948/6/15
- بكالوريوس محاسبة - جامعة بيروت العربية 1972.
- شهادة الأخصائي الإسلامي المعتمد في التدقيق الشرعي 2011.
- مدير مالي وإداري لعدة شركات 1982 - 2008.
- خبرة في مجال تدقيق الحسابات لدى عدة شركات 1972 - 1982.

- السيد علاء الدين محمد زهير الخياط
- المدير المالي والإداري للشركة لغاية 2012/1/22
- تاريخ الميلاد : 1971/11/24
- ماجستير إدارة مالية - الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2008.
- بكالوريوس محاسبة - جامعة عمان الأهلية 2005.
- دبلوم علوم مالية ومصرفية إسلامية - معهد الدراسات المصرفية 2003.
- مشرف مالي - البنك العربي الإسلامي الدولي 1997 - 2008.
- مدقق داخلي - بنك عمان للاستثمار 1995 - 1997.
- محاسب رئيسي - وكالة جايدنج ستار للسياحة والسفر 1993 - 1995.

- السيد محمد يوسف حسن غانم
- قائم بأعمال المدير المالي إعتباراً من 2012/1/22
- تاريخ الميلاد : 1981/4/11
- ماجستير محاسبة - الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2008.
- بكالوريوس محاسبة - جامعة فيلادلفيا 2005.
- شركة الإسراء للإستثمار والتمويل الإسلامي - مسؤول مالي 2010 - 2012.
- خبرة في مجال تدقيق الحسابات لدى عدة شركات 2006 - 2010.

أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة
فيما يلي أسماء كبار المساهمين الذين يمتلكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما بتاريخ 2012/12/31:

الرقم	اسم المساهم	عدد الأسهم كما في 2012/12/31	النسبة	عدد الأسهم كما في 2011/12/31	النسبة
1	محمد طه القسيم الحراشنة	2,049,630	%10.25	1,789,342	%8.95
2	شركة الأردن الأولى للإستثمار	2,000,500	%10	2,000,000	%10
3	شركة جمعية أبو ظبي التعاونية	2,000,000	%10	2,000,000	%10
4	جامعة آل البيت	1,500,000	%7.5	1,500,000	%7.5
5	شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل	1,000,000	%5	1,000,000	%5
6	بنك التضامن الإسلامي الدولي	1,000,000	%5	1,000,000	%5
7	شركة إتقان العقارية	1,000,000	%5	1,000,000	%5

الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها

تتنافس الشركة مع الشركات المحلية المماثلة لها في طبيعة النشاط على الرغم من محدودية تلك الشركات عن طريق تقديم خدمات مصرفية إسلامية بأحدث الوسائل التكنولوجية المتاحة. وتركز الشركة حالياً على السوق المحلي وبخاصة فئة التجار.

حصة الشركة من إجمالي السوق المحلي مقارنة مع الشركات المحلية المماثلة لها في طبيعة النشاط.
- ينحصر عمل الشركة في السوق المحلي وقد استطاعت الشركة الإستحواذ على حصة من السوق المحلي بالنسبة للشركات المنافسة.

6

درجة الإعتدال على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

- إن محفظة التمويل لدى الشركة موزعة ولا تعتمد الشركة على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً.

7

الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

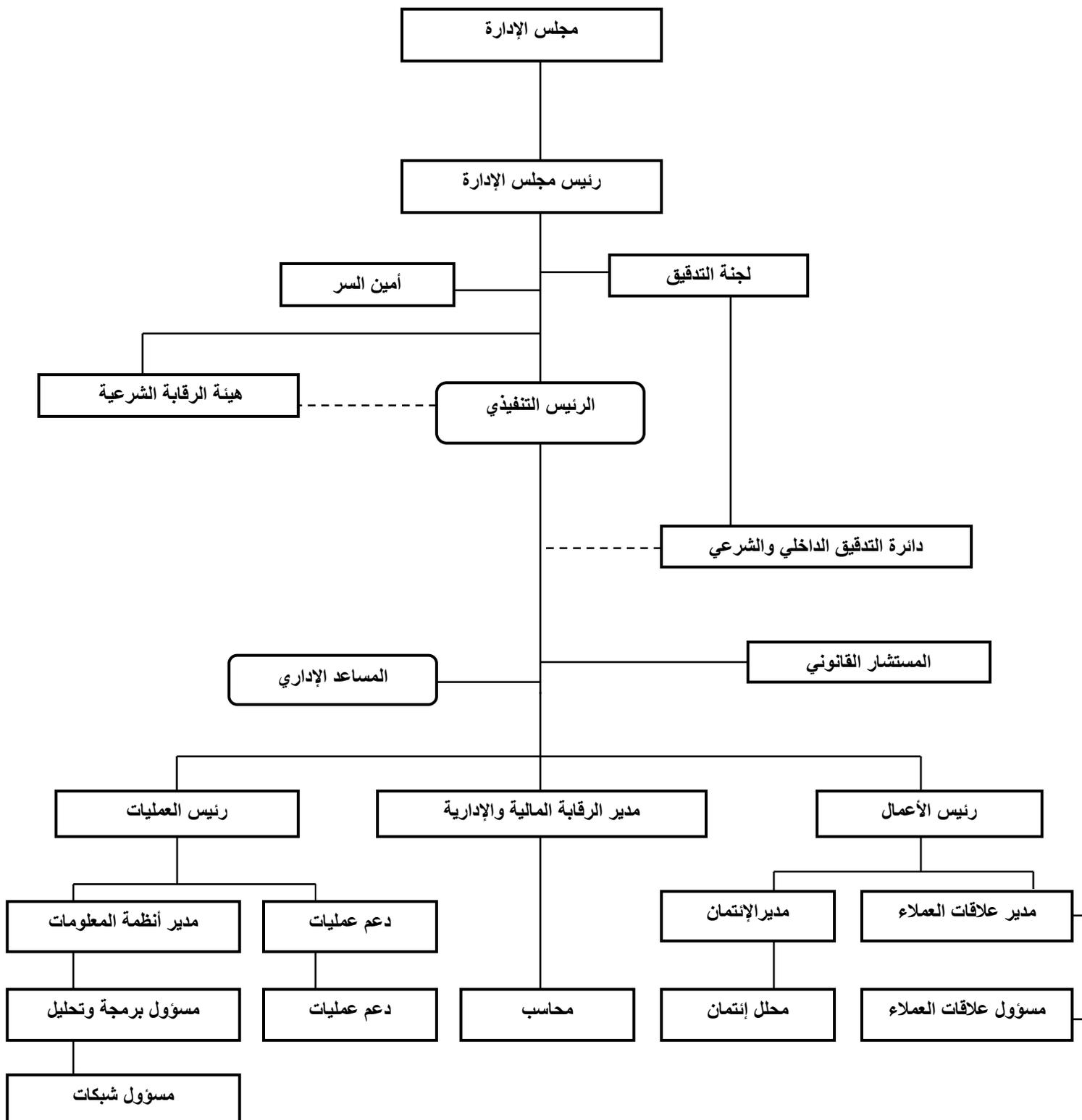
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

8

القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية

- لا توجد قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها ولها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.

- لا تتطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.



ب - عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم

عدد موظفي الشركة	المؤهل العلمي
1	دكتوراه
2	ماجستير
-	دبلوم عالي
6	بكالوريوس
-	دبلوم متوسط
1	ثانوية عامة
1	دون الثانوية العامة
11	المجموع

ج - برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

عدد الموظفين	اسم الدورة	الرقم
1	مؤتمر بعنوان الإستقرار الإقتصادي في مرحلة إنعدام اليقين	1
2	دورة بعنوان صكوك التمويل الإسلامي من المفهوم إلى مراحل التطبيق والمعالجات المحاسبية	2

10

المخاطر التي تتعرض الشركة لها

- لا يوجد مخاطر من الممكن أن تتعرض الشركة لها خلال السنة المالية اللاحقة ولها تأثير مادي عليها.

الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية

1. واصلت الشركة دورها خلال 2012 عام في تطوير كافة مجالات اعمالها في كافة اوجه النشاط والخدمات التمويلية المختلفة وتقديم الحلول الإسلامية المتنوعة من خلال عمليات المراجعة للأفراد والشركات المتوسطة والصغيرة.
2. ركزت الشركة خلال عام 2012 على توسيع قاعدة العملاء وتقليل التركيز الائتماني على شريحة اكبر من العملاء ، وقد تضاعف عدد عملاء الشركة في عام 2012 عنهم في عام 2011.
3. قامت الشركة بالمشاركة الإيجابية والفعالة في عدد من اللقاءات والمؤتمرات المحلية والخارجية وتقديم أوراق عمل في بعض هذه المؤتمرات بهدف الإطلاع وتبادل الخبرات بالإضافة إلى التعريف بأنشطة الشركة.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي

- لا يوجد أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية منذ تأسيس الشركة*

البيان	كما في 31 كانون الأول 2012 (بالدينار الأردني)	كما في 31 كانون الأول 2011 (بالدينار الأردني)	كما في 31 كانون الأول 2010 (بالدينار الأردني)	كما في 31 كانون الأول 2009 (بالدينار الأردني)
(الخسائر) الأرباح الصافية قبل الضريبة	110,019	195,814	(3,137,446)	622,285
الأرباح الموزعة	-	-	-	-
صافي حقوق المساهمين	17,994,567	17,884,548	17,688,734	20,357,156
القيمة الدفترية للسهم	0.900	0.895	0.885	1.018

*السلسلة الزمنية لمدة أربع أعوام فقط وذلك لأن السنة المالية الأولى للشركة هي 2009.

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

بنود قائمة المركز المالي

- بلغ إجمالي موجودات الشركة مبلغ 18,498,040 دينار وبنسبة إنخفاض 2% عن مجموعها في 2011/12/31، وتتكون معظمها من ذمم بيوع مؤجلة وتمويلات بمبلغ 15,194,196 دينار وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ 1,165,602 دينار.
- بلغ مجموع حقوق المساهمين مبلغ 17,994,567 دينار وبنسبة إرتفاع 1% عن مجموعها في 2011/12/31.

بنود قائمة الدخل

- حققت الشركة صافي أرباح مقدارها (110,019) دينار مقارنة بأرباح مقدارها (195,814) دينار لعام 2011.
- بلغ إجمالي إيرادات الشركة (809,547) دينار مقارنة بـ (1,067,611) دينار لعام 2011.

- بلغ صافي إيرادات أنشطة التمويل (581,181) دينار مقارنة بـ (975,218) دينار لعام 2011.
- بلغت الإيرادات الأخرى (37,762) دينار مقارنة بـ (91,654) دينار لعام 2011.
- بلغت أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (190,604) دينار مقارنة بـ (178,590) دينار لعام 2011.
- بلغ إجمالي المصاريف لعام 2012 ما مجموعه (699,528) دينار منها (5,123) دينار حصة الشركة من خسارة الإستثمار في شركة حليفة ، فيما بلغ إجمالي المصاريف لعام 2011 (871,797) دينار.

أهم المؤشرات والنسب المالية:

يظهر الجدول التالي أهم المؤشرات والنسب المالية للشركة كما في:

البيان	كما في 31 كانون الأول 2012	كما في 31 كانون الأول 2011	كما في 31 كانون الأول 2010	كما في 31 كانون الأول 2009
حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة (عائد السهم)	%1	%1	(%13.5)	%2.6
العائد إلى القيمة السوقية	%1.2	%1,9	(%16.6)	%2.5
القيمة الدفترية للسهم	0.900	0.894	0.884	1.018
القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية	0.511	0.581	0.916	0.992
العائد على الموجودات	%0.595	%1.04	(%12.7)	%2.3
العائد على حقوق المساهمين	%0.611	%1.1	(%14.1)	%2.5
العائد على رأس المال المدفوع	%0.550	% 1	(%13.4)	%2.6

التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل

تسعى إدارة الشركة إلى تحقيق رؤيتها المستقبلية من خلال الأهداف التالية:

1. تحقيق أهداف المساهمين بزيادة حقوق الملكية وتحسين المركز المالي للشركة من خلال التوسع والتركيز على الموجودات المدرة للدخل.
2. زيادة الحصة السوقية للشركة من خلال تقديم الحلول المبتكرة والمتلائمة مع طلبات السوق المحلية وإحتياجات العملاء والتي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.
3. التوسع في منح التمويل لقطاع الأفراد.
4. إستمرار ضبط ومتابعة المصاريف الإدارية والعمومية للشركة ، والمحافظة على مستوى ملائم من السيولة.
5. إصدار صكوك إسلامية بعد إنتهاء هيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات من وضع الأنظمة الخاصة والمنصوص عليها في قانون صكوك التمويل الإسلامي رقم 30 لسنة 2012.
6. تطوير وتحديث خطط الشركة بما يتلائم مع الأوضاع الإقتصادية.

مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق
و/أو مستحقة له

بلغ مجموع ما دفعته الشركة لمكتب التدقيق خلال السنة المالية مبلغ 13,990 دينار .

محفظه تمويل الشركة

- بلغ رصيد محفظة التمويل لدى الشركة كما هو بتاريخ 2012/12/31 مبلغ 21,913,802 دينار. وبيّن الجدول التالي عناصر محفظة التمويل للعملاء كما هو بتاريخ 2012/12/31:

النسبة	2012/12/31	البند
%73	15,989,585	المربحة
%26	5,642,842	البيع الآجل
%1	281,375	الإستصناع
%100	21,913,802	الإجمالي

- وقد بلغ رصيد الإيرادات المقبوضة مقدماً والإيرادات المعلقة والمخصصات والإحتياطيات كما يلي:

- الإيرادات المقبوضة مقدماً: 2,515,823 دينار

- الإيرادات المعلقة: 1,760,179 دينار

- مخصص تدني ذمم بيوع مؤجلة وتمويلات: 2,443,604 دينار

- وقد توزعت محفظة التمويل على القطاعات الاقتصادية التالية كما هو بتاريخ 2012/12/31:

النسبة	2012/12/31	البند
%31	6,793,279	القطاع المالي
%1	219,138	القطاع الصناعي
%30	6,574,140	القطاع التجاري
%38	8,327,245	قطاع الخدمات والقطاعات الأخرى
%100	21,913,802	الإجمالي

- وقد بلغت إيرادات الشركة من محفظة التمويل للعملاء للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

مبلغ 1,338,829 دينار وتوزعت كما يلي:

النسبة	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012	البند
%54	721,360	إيرادات تمويل المربحة
%43	579,221	إيرادات البيع الآجل
%3	38,248	إيرادات تمويل الإستصناع
%100	1,338,829	الإجمالي

• وقد بلغت التمويلات الممنوحة منذ التأسيس وحتى 2012/12/31 كما يلي:

بدون ضمانات	الضمانات المالية والعقارية ورهونات السيارات	نسبة المسدد	الرصيد	المسدد	الإجمالي	البند
21,678,481	2,151,501	%100	-	23,829,982	23,829,982	تمويلات مرابحة مسددة
30,839,710	808,000	%90	3,077,706	28,570,004	31,647,710	سقوف مرابحة متجددة (مخصصات)
12,502,950	13,330,682	%28	18,544,720	7,288,912	25,833,632	تمويلات مرابحة - لمرة واحدة
-	366,080	%52	281,375	301,465	582,840	تمويلات الإنتاج
65,021,141	16,656,263	%73	21,903,801	59,990,363	81,894,164	الإجمالي

• وقد توزعت هذه التمويلات كما يلي:

بدون ضمانات	الضمانات المالية والعقارية ورهونات السيارات	الرصيد	المسدد	قيمة التمويلات الممنوحة	البند
2,269,706	13,330,682	18,544,720	31,118,894	49,663,614	تمويلات مرابحة - لمرة واحدة
5,214,038	808,000	3,077,706	28,570,004	31,647,710	سقوف مرابحة متجددة (مخصصات)
-	366,080	281,375	301,465	582,840	تمويلات الإنتاج
7,483,744	14,504,762	21,903,801	59,990,363	81,894,164	الإجمالي

- علماً ان هذه المخصصات والسقوف المتجددة ممنوحة لعملاء يتمتعون بملاءة مالية قوية ، كما تتسم السيولة والتدفقات النقدية لديهم بالانتظام مما يمكنهم بالوفاء في تسديد إلتزاماتهم بالإستحقاق دون تأخير.

أ - عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم
بلغ عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم كما يلي:

الرقم	الإسم	المنصب	الجنسية	الصلة	عدد الأسهم في 2011/12/31	عدد الأسهم في 2012/12/31
1	محمد طه الحراشنة سامية محمد ضيافة	رئيس مجلس الإدارة -	أردنية أردنية	- زوجة	1,789,342 52,170	2,049,630 52,170
2	الدكتور محمد فايز جبر	نائب رئيس مجلس الإدارة	فلسطينية	-	519,008	519,008
3	المهندس محمد إسماعيل عطية	عضو مجلس الإدارة	أردنية	-	405,969	600,000
4	سعيد محمد المسعود	عضو مجلس الإدارة	أردنية	-	119,950	99,950
5	محمد جميل حسيبا إيمان إبراهيم السمهوري	عضو مجلس الإدارة -	أردنية أردنية	- زوجة	150,000 50,000	150,000 50,000
6	شركة الأردن الأولى للاستثمار يمثلها نبيل سمير مكاحلة	- عضو مجلس الإدارة	أردنية أردنية	- -	2,000,000 -	2,000,500 -
7	صندوق التقاعد لأعضاء نقابة المهندسين يمثلها م. خالد حسين خشمان	- عضو مجلس الإدارة	أردنية أردنية	- -	364,925 -	364,925 -

لا توجد مساهمات في شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم.

ب - عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم
بلغ عدد الأسهم المملوكة من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم كما يلي:

الرقم	الإسم	المنصب	الجنسية	الصلة	عدد الأسهم في 2011/12/31	عدد الأسهم في 2012/12/31
1	د. فؤاد محمد محيسن أماني عايش الخطيب	رئيس تنفيذي -	أردنية أردنية	- زوجة	260,453 193,628	260,453 193,628
2	خالد إبراهيم الشيخ	رئيس قطاع الأعمال	أردنية	-	-	-
3	عبد السلام حسين الهنداوي	رئيس قطاع الدعم	أردنية	-	-	-
4	هيثم محمد الرمحي تغريد جعفر المغربي	مدير التدقيق الداخلي والشرعي -	أردنية أردنية	- زوجة	150 200	150 200
5	علاء الدين محمد زهير الخياط	المدير المالي والإداري لغاية 2012/1/22	أردنية	-	-	-
6	محمد يوسف غانم	قائم بأعمال المدير المالي	أردنية	-	-	-

لا توجد مساهمات في شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم.

أ - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

الرقم	الإسم	المنصب	رواتب	بدل تنقلات (داخل المملكة)	مكافأة العضوية	نفقات السفر (خارج المملكة)	الإجمالي
1	محمد طه الحراحشة	رئيس مجلس الإدارة	-	6,000	-	315	6,315
2	د. محمد فايز جبر	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	6,000	-	-	6,000
3	م. محمد إسماعيل عطية	عضو مجلس إدارة	-	6,000	-	-	6,000
4	نبيل سمير مكاحلة	عضو مجلس إدارة	-	6,000	-	-	6,000
5	سعيد محمد المسعود	عضو مجلس إدارة	-	6,000	-	-	6,000
6	محمد جميل حسيبا	عضو مجلس إدارة	-	6,000	-	-	6,000
7	م. خالد حسين خشمان	عضو مجلس إدارة	-	6,000	-	-	6,000

المزايا الفنية: تم تخصيص سيارة من قبل الشركة لإستخدام رئيس مجلس الإدارة.

ب - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة التنفيذية العليا للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

الرقم	الإسم	المنصب	رواتب ومكافآت	بدل تنقلات (داخل المملكة)	نفقات السفر (خارج المملكة)	مكافأة أمين سر مجلس الإدارة	الإجمالي
1	د. فؤاد محمد محيسن	رئيس تنفيذي	90,000	-	315	6,000	96,315
2	خالد إبراهيم الشيخ	رئيس قطاع الأعمال	43,375	-	-	-	43,375
3	عبد السلام حسين الهنداوي	رئيس قطاع الدعم	43,375	-	-	-	43,375
4	هيثم محمد الرمحي	مدير التدقيق الداخلي والشرعي	12,775	-	-	-	12,775
5	علاء الدين محمد زهير الخياط	المدير المالي والإداري لغاية 2012/1/22	4,133	-	-	-	4,133
6	محمد يوسف غانم	قائم بأعمال المدير المالي	6,725	-	-	-	6,725

المزايا الفنية: تم تخصيص سيارة من قبل الشركة لإستخدام الرئيس التنفيذي.

التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

الرقم	إسم الجهة المتبرع لها	المبلغ
1	رسوم ساعات دراسية لطلاب في الجامعات الأردنية	4,512
2	دعم مؤتمر بعنوان الأمن الإجتماعي في المرجعية الإسلامية / جامعة آل البيت	1,000
3	جمعية الصالحين لتحفيظ القرآن الكريم / مركز النخيل القرآني	100
4	جمعية إقرأ الثقافية	1,000
5	دعم ورعاية حفل تكريم أوائل الثانوية العامة لعام 2012	1,000
6	أخرى	1,330
	المجموع	8,942

العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم باستثناء ما يلي:

قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الإدارة لإستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ 76 ألف دينار سنويا ولمدة 5 سنوات منذ تاريخ 2008/11/1، بعد دراسة عدة عروض من مختلف الجوانب المالية والفنية لتحديد أياً منها يحقق الأغراض التي تنشدها الشركة من إستئجار الموقع والتي خلصت إلى ان هذا الموقع هو أفضل العروض من حيث ملائمة لعمل الشركة وتناسب بدل الإيجار مع الأسعار الدارجة وفقاً لما جاء بالدراسة المعدة من قبل جهة خارجية وهي الدائرة العقارية لدى نقابة المهندسين والتي قامت بدراسة الموقع والمواقع المشابهة.

مساهمة الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.

غير أن الشركة ساهمت في خدمة المجتمع المحلي بعدة أشكال، حيث قامت خلال عام 2012 بدعم طلاب متميزين من مختلف الجامعات من أجل إكمال دراستهم الجامعية، كما دعمت عدد من المؤتمرات المحلية.

الحاكمة المؤسسية

تسعى الشركة لتقديم أفضل الخدمات والمنتجات التمويلية المنضبطة بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء . ولما كانت الحاكمة المؤسسية توفر القواعد والنظم والاجراءات التي تحقق بها الثقة بالشركة وأنشطتها المختلفة فان الشركة قد قررت تبني ممارسات الحاكمة المؤسسية بما يتناسب مع القواعد الإرشادية المنصوص عليها في دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان، باستثناء ما يلي:

الإجراءات المتخذة	القاعدة غير الملتزم بها
إلتزمت الشركة بالمواد المنصوص عليها في قانون الشركات حيث وجهت الدعوات للمساهمين باليد والبريد العادي قبل 14 يوم من تاريخ الاجتماع وسوف تقوم الشركة مستقبلاً بتطبيق هذه القاعدة وبما فيها دعوة المساهمين لحضور الاجتماع من خلال بريدهم الإلكتروني في حالة توفره لديهم.	توجيه الدعوة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة باليد والبريد العادي أو البريد الإلكتروني الخاص بالمساهمين قبل 21 يوم من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع.
قامت الشركة بالإعلان في صحيفتين يوميتين محليتين لمرة واحدة فقط حسب قانون الشركات.	يقوم مجلس الإدارة بالإعلان عن موعد ومكان اجتماع الهيئة العامة في 3 صحف يومية محلية لمرتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني للشركة.

علما بأن الشركة قد قامت بإعداد دليل الحاكمة المؤسسية للإلتزام بما ورد فيه ، من حيث مجلس الإدارة ولجانه ومسؤولية الإدارة التنفيذية ، وبيئة الضبط والرقابة الداخلية والشفافية والإفصاح اعتباراً من 2010/12/30 وقد تم الإفصاح عنه كاملاً في التقرير السنوي لعام 2010 وكذلك على الموقع الإلكتروني للشركة.

بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي الرابع لهيئة الرقابة الشرعية عن السنة المنتهية في 2012/12/31

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين.

إلى السادة / مساهمي شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي الكرام.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

يسر هيئة الرقابة الشرعية لشركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي أن تقدم لحضراتكم تقريرها السنوي الرابع عن الفترة المنتهية في 2012/12/31.

• لقد راقبت الهيئة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها الشركة خلال الفترة المنتهية في 2012/12/31م وكذلك قامت الهيئة بالمراقبة الواجبة لإبداء رأي عما إذا كانت الشركة تتقيد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومدى التزامها بالفتاوى والقرارات الإرشادية التي تم إصدارها منا والتثبت من التزام الشركة بها.

• تقع على الإدارة مسؤولية تنفيذ العمل في الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

• ان مسؤوليتنا تتحصر في إبداء الرأي المستقل بناء على مراقبتنا لعمليات الشركة وفي إعداد تقرير لكم.

• قامت الهيئة بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة على أساس اختيار كل نوع من أنواع العمليات وذلك من خلال دائرة التدقيق الداخلي والشرعي ، علماً بأن مسؤولية تنفيذ قرارات الهيئة تقع على الإدارة التنفيذية في الشركة.

• في رأينا إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال عام 2012م والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لإحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

• ان جميع المبالغ التي آلت إلى الشركة من مصادر أو بطرق أخرى لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية لم تضمها الشركة إلى إيراداتها ويتم صرفها في أغراض خيرية.

وإننا لننتهز هذه الفرصة لنعبر عن شكرنا وتقديرنا لإدارة الشركة على تعاونها وتجاوبها مع الهيئة ولكل المساهمين والمتعاملين مع الشركة.

داعين الله سبحانه وتعالى أن يوفق القائمين على هذه الشركة إلى المزيد من العطاء والإنجاز على أساس من الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

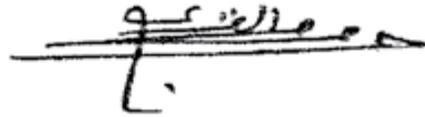
حرر هذا التقرير في يوم الثلاثاء 9 ربيع الأول 1434هـ الموافق 22 كانون الثاني 2013 م.

والسلام عليكم ورحمه الله وبركاته ،،،



الدكتور

حسن محمد سليم أبو عيد



الدكتور

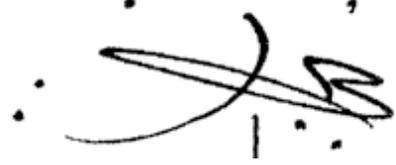
حمدي محمد مراد مراد

إقرار مجلس الإدارة

عملا بأحكام الفقرة هـ من المادة 4 من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية فإن مجلس الإدارة يقر بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة. كما يقر بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية اللاحقة.



أ. محمد طه الحراشة
رئيس مجلس الإدارة



د. محمد فايز جبر
نائب رئيس مجلس الإدارة

إقرار رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدير المالي والإداري
عملا بأحكام الفقرة هـ من المادة 4 من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية فإننا نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.



أ. محمد طه الحراشة
رئيس مجلس الإدارة



د. فؤاد محيسن
الرئيس التنفيذي



محمد يوسف غانم
قائم باعمال المدير المالي

البيانات المالية

صفحة	المحتويات
34	تقرير مدقق الحسابات المستقل
37	قائمة المركز المالي
39	قائمة الدخل والدخل الشامل
40	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
41	قائمة التدفقات النقدية
43	الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

الى مساهمي

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي المحترمين

عمان - الاردن

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى . وكنا قد دققنا سابقاً القوائم المالية لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2011 وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ 26 آذار 2012.

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا ، باستثناء أثر ما يرد في الفقرتين (1و2) أدناه ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن ننتهز بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الاجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار

إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية.

أساس الرأي المتحفظ

1 - كما يرد في الايضاح (4) حول القوائم المالية ، تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل اسهما موقوفة عن التداول مقيمة بحوالي 436 ألف دينار كما في 31 كانون الاول 2012 بناء على اخر سعر اغلاق للاسهم ، لم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم ، كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها بإتباع إجراءات تدقيق بديلة.

2 - كما يرد في الايضاح (5) حول القوائم المالية ، قامت الشركة بالحجز على اسهم موقوفة عن التداول لأحد عملائها لاسترداد جزء من مديونيته بموجب قرار صادر عن محكمة صلح جزاء عمان بتاريخ 12 كانون الأول 2011 والذي أصبح قطعياً لعدم استئنافه ضمن المدة القانونية من المدعى عليه كما افادتنا الادارة ، بلغت قيمة الاسهم حوالي 1.9 مليون دينار بناء على اخر سعر اغلاق لتلك الاسهم ، وبلغت مديونية العميل حوالي 1.5 مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2012 بعد طرح الايرادات غير المتحققة والايادات المتعلقة كما في ذلك التاريخ ، لم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها وأية مخصصات مقابل الذمة المذكورة أعلاه نتيجة تقييم تلك الاسهم بإتباع إجراءات تدقيق بديلة.

3 - يقل مخصص تدني الذمم المدينة من أنشطة التمويل عن المخصص الواجب قيده بحوالي 694 ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2012 ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لاصبحت نتيجة السنة خسارة بحوالي 563 ألف دينار ولنخفض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي 694 ألف دينار.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي المتحفظ

في رأينا وباستثناء اثر اية تعديلات كان من الممكن ان تطراً فيما لو تمكنا من تحديد اثر ما يرد في الفقرتين (1و2) أعلاه وباستثناء اثر ما يرد في الفقرة (3) أعلاه ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة)

كما في 31 كانون الأول 2012 وأداءها المالي ، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

فقرة توكيدية

دون مزيد من التحفظ في رأينا وكما يرد في الايضاح (11ج) حول القوائم المالية ، قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام 2011 بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2010 ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي 814 ألف دينار ، علما بأن ادارة الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد كما افادتنا الادارة ، ويرأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين اخذ ما يرد في الفقرات (1 إلى 3) أعلاه في الاعتبار عند المصادقة على هذه القوائم المالية.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الاردن

27 آذار 2013

أنور الحديدي

اجازة رقم (687)

قائمة (أ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي

31 كانون الأول			
2011	2012	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		الموجودات المتداولة :
435,274	86,828	3	نقد لدى البنوك
1,060,363	1,165,602	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
15,478,949	15,194,196	5	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
224,829	471,893	6	أرصدة مدينة أخرى
17,199,415	16,918,519		مجموع الموجودات المتداولة
586,465	586,465	11	موجودات ضريبية مؤجلة
625,050	619,927	7	إستثمار في شركة حليفة
310,582	238,820	8	موجودات ثابتة - بالصافي
1,530	134,309	9	موجودات غير ملموسة - بالصافي
89,140	-		مشاريع تحت التنفيذ
18,812,182	18,498,040		مجموع الموجودات

<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>			
			المطلوبات :
500,000	-		محافظ صكوك استثمارية للعملاء
169,164	181,799		تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
258,470	321,674	10	أرصدة دائنة أخرى
927,634	503,473		مجموع المطلوبات
-	-	-	-
			حقوق المساهمين :
20,000,000	20,000,000	12	رأس المال المدفوع
86,964	97,966	12	الاحتياطي الإجباري
173,930	195,934	12	الاحتياطي الإختياري
(2,376,346)	(2,299,333)		(الخسائر المتراكمه)
17,884,548	17,994,567		صافي حقوق المساهمين
18,812,182	18,498,040		مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين

ان الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ب)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول			
2011	2012	ايضاح	
دينار	دينار		
-	-	-	الاييرادات :
874,766	505,885		ايرادات تمويل مرابحة
40,299	38,248		ايرادات تمويل استصناع
60,153	37,048		ايرادات بيع اسهم بالاجل
739	-		صافي ايرادات استثمار بالمضاربة
91,654	37,762		ايرادات العمولات
(178,590)	190,604	13	ارباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
889,021	809,547	-	مجموع الايرادات
		-	ينزل :
			المصروفات :
38,803	5,123	7	حصة الشركة من خسارة الاستثمار في شركة حليفة
327,184	339,853	14	نفقات الموظفين
323,270	348,552	15	مصاريف تشغيلية أخرى
3,950	6,000	16	مصاريف أخرى
693,207	699,528		مجموع المصروفات
195,814	110,019		الربح للسنة / الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج) و (د)
-/010	-/006	17	حصة السهم من الربح للسنة

ان الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ج)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	(الخسائر المتراكمة) *	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع	ايضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
17,884,548	(2,376,346)	-	173,930	86,964	20,000,000	الرصيد في بداية السنة
110,019	110,019	-	-	-	-	الربح للسنة / الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
-	(33,006)	-	22,002	11,002	-	المحول الى الاحتياطيات
17,994,567	(2,299,333)	-	195,934	97,966	20,000,000	الرصيد في نهاية السنة
						للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
17,688,734	(2,381,654)	(131,762)	134,767	67,383	20,000,000	الرصيد في بداية السنة
-	(131,762)	131,762	-	-	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
17,688,734	(2,513,416)	-	134,767	67,383	20,000,000	رصيد بداية السنة المعدل
195,814	195,814	-	-	-	-	الربح للسنة / الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
-	(58,744)	-	39,163	19,581	-	المحول الى الاحتياطيات
17,884,548	(2,376,346)	-	173,930	86,964	20,000,000	الرصيد في نهاية السنة

* يشمل رصيد (الخسائر المتراكمة) مبلغ 586.465 دينار يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في 31 كانون الاول 2012 و 2011 يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية .
ان الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (د)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول			
2011	2012	ايضاح	
دينار	دينار		
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
195,814	110,019		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
75,587	90,945		استهلاكات واطفاءات
38,803	5,123		حصة الشركة من خسارة الاستثمار في شركة حليفة
68,694	(178,734)	13	(أرباح) خسارة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
378,898	27,353		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
			(الزيادة) النقص في موجودات متداولة :
(13,525)	73,495		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,146,787	284,753		ذمم مدينة من أنشطة التمويل
76,000	-		المطلوب من طرف ذو علاقة
(11,509)	(189,323)		أرصدة مدينة اخرى

الزيادة (النقص) في مطلوبات متداولة :			
(500,000)	(500,000)		محافظ صكوك استثمارية للعملاء
(948,725)	12,635		تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
(129,311)	63,204	-	أرصدة دائنة اخرى
(1,385)	(227,883)	-	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة
(90,269)	(57,741)	11	ضريبة الدخل المدفوعة
(91,654)	(285,624)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :			
(9,411)	(4,255)	8	(شراء) موجودات ثابتة
(1,800)	(147,932)	9	(شراء) موجودات غير ملموسة
871	89,140		النقص في مشاريع تحت التنفيذ
302	225		استبعاد موجودات ثابتة
(10,038)	(62,822)	-	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(101,692)	(348,446)	-	صافي (النقص) في النقد
536,966	435,274	-	النقد لدى البنوك - بداية السنة
435,274	86,828	3	النقد لدى البنوك - نهاية السنة

ان الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

إيضاحات حول القوائم المالية

1- عام

أ - سجلت شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي كشركة مساهمة عامة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم 22 لسنة 1997 وتعديلاته تحت رقم (451) بتاريخ 20 نيسان 2008 برأسمال مصرح به مقداره 20 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 :

1- 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 ورأس المال العامل

2- ادارة الممتلكات والعقارات وغيرها من الموجودات الثابتة لصالح الغير مقابل نسبة من عوائد تلك الممتلكات او العقارات.

3- تقديم الاستشارات المالية والاستثمارية واعداد دراسات الجدوى الاقتصادية ودراسات السوق وفرص الاستثمار المتاحة للغير مقابل اتعاب محددة.

4- انشاء المحافظ وصناديق الاستثمار والتمويل والادوات المالية والاستثمارية وادارتها لصالح الغير داخل المملكة .

5- اصدار وادارة سندات المقارضة والصكوك والادوات المالية الاسلامية الاخرى.

6- تسويق وادارة و انتاج بطاقات نظم الدفع الالكترونية.

ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم /م ش / 23017/451/1 تاريخ 31 تموز 2008 حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل إعتباراً من 29 تموز 2008.

ج - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة وأصدرت تقريرها الشرعي حولها بتاريخ 22 كانون الثاني 2013.

د - تم إقرار القوائم المالية للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 27 آذار 2013 وهي خاضعة لمُوافقة الهيئة العامة للمساهمين.

- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة .
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011 باستثناء أثر ما يرد في الايضاح (24-أ) حول القوائم المالية.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
- يتم اثبات هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم أخذ الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

الذمم المدينة من أنشطة التمويل

- تمثل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الناتجة عن الأنشطة التمويلية مثل المرابحة، المضاربة ، الاستصناع والمشاركة.
- يتم إثبات ذمم المرابحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.

- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرَاحبة بموجب أساس الاستحقاق.
- يتم إثبات إيرادات البيع المُؤجلة (إيرادات المَرابحات غير المكتسبة) لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح.
- يتم خصم إيرادات المَرابحات غير المتحققة من مبلغ الذمم المدينة في قائمة المركز المالي.
- عقود المضاربة : هي شركة في الربح بين المال والعمل وتتعدد بين أصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال) والمضارب الذي يعلن القبول العام لتلك الاموال للقيام باستثمارها.
- يتم إثبات نصيب الشركة من الأرباح أو الخسائر التي تنشأ وتنتهي خلال سنة مالية بعد تصفية عملية المضاربة ، أمّا في الحالات التي تستمر عملية المضاربة لأكثر من سنة مالية فيتم إثبات نصيب الشركة من الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في السنة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا الخسائر فيتم إثباتها لتلك السنة في حدود الخسائر التي يخفض بها رأس مال المضارب .
- في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المضارب أو تقصيره فيتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المضارب.

مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل

- يتم التحصيل من العملاء وفقاً لمواعيد السداد المحددة في الاتفاقيات الموقعة مع العملاء.
- إن سياسة الشركة الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل هي كما يلي :
 - تقوم الشركة بمراجعة محفظة التمويلات الخاصة بها لتقييم الانخفاض في قيمتها بشكل دوري.
 - يتم رصد مخصص لمقابلة الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على عدم قدرة الشركة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة.
 - إن قيمة المخصص هي الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ الممكن استرداده (التدفقات النقدية المتوقعة).
 - يشتمل الدليل الموضوعي على أن الذمم المدينة من أنشطة التمويل قد تعرضت لانخفاض في قيمتها وذلك بناءً على احد المعطيات التالية:
 - مخالفة أحكام العقد مثل العجز عن سداد أو التأخر في سداد الأقساط.
 - عدم قيام العملاء بسداد أقساطهم المستحقة بانتظام.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

- يتم قيد إيرادات الإستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل بموجب أساس الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن المرابحة على مدى فترة عقد المرابحة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) في قائمة الدخل.
- يتم الاعتراف بالعمولات في قائمة الدخل عند تحققها.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

- يتم اثبات الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية (ان وجدت) بتسجيلها في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي ضمن الارصدة الدائنة الاخرى ويتم الصرف منها وفقا لما يقرره مجلس الادارة وهيئة الرقابة الشرعية.

الإستثمار في شركة حليفة

- الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي تمارس الشركة فيها تأثيراً فعال على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا تسيطر الشركة عليها والتي تملك الشركة نسبة تتراوح بين 20% الى 50% من حقوق التصويت ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية.

القيمة العادلة للاستثمارات المالية

- إن أسعار الإغلاق في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للاستثمارات بالأسهم التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الاستثمارات بالأسهم أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة للاستثمارات بالأسهم ، وفي حال وجود استثمارات أسهم يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالكلفة .

الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب سنوية ثابتة بمعدلات تتراوح بين 10% و 25%.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

- يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقديرات للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

موجودات غير ملموسة

- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار اعمارها الانتاجية بنسبة اطفاء سنوية مقدارها 20 % في قائمة الدخل .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات قد تطرأ في قائمة الدخل.

المعاملات بالعملة الأجنبية

- يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال الفترة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل (إن وجدت) في قائمة الدخل.

المخصصات

- يتم تكوين مخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ، ويكون من المحتمل ان تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات ، ويتم بتاريخ القوائم المالية مراجعة المخصصات المقطوعة وتعديل قيمتها بناء على آخر معلومات متوفرة لدى الإدارة.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في الفترة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في المملكة.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او كلياً او عند تسديد الالتزام الضريبي.

التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية 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 بان تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- تقوم الإدارة بمراجعة ذمم التمويلات المختلفة وتكوين المخصصات الواجبة بناءً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل الإدارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب مخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ، ويتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .
- مستويات القيمة العادلة: يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (2) والمستوى (3) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الإلتزام .

3- نقد لدى البنوك
يمثل هذا البند ما يلي :

31 كانون الأول	
2011	2012
دينار	دينار
435.274	86.828
435.274	86.828

حسابات جارية

4 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يمثل هذا البند ما يلي :

31 كانون الأول	
2011	2012
دينار	دينار
1.060.363	1.165.602

موجودات مالية متداولة في بورصة عمان *

* تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل اسهما موقوفة عن التداول مقيمة بحوالي 436 ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2012 بناء على آخر سعر إغلاق للاسهم.

5- ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

يمثل هذا البند الذمم المدينة الناتجة عن البيوع الآجلة والتمويلات الممنوحة وبيانها كما يلي:

31 كانون الأول	
2011	2012
دينار	دينار
22.005.845	21.913.802
(3.080.761)	(2.515.823)
18.925.084	19.397.979
(2.443.604)	(2.443.604)
(1.002.531)	(1.760.179)
15.478.949	15.194.196

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 31 كانون الأول 2011	صافي الذمم المدينة كما في 31 كانون الأول 2012	الإيرادات غير المتحققة كما في 31 كانون الأول 2012	إجمالي الذمم المدينة كما في 31 كانون الأول 2012	
دينار 14.435.355	دينار 14.427.349	دينار (1.562.236)	دينار 15.989.585	تمويلات مرابحة
349.330	269.189	(12.186)	281.375	تمويلات استصناع
4.140.399	4.701.441	(941.401)	5.642.842	تمويلات بيع آجل
<u>18.925.084</u>	<u>19.397.979</u>	<u>(2.515.823)</u>	<u>21.913.802</u>	

مُخصّص التدني

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2011	2012
دينار 2.443.604	دينار 2.443.604
-	-
-	-
<u>2.443.604</u>	<u>2.443.604</u>

الرصيد في بداية السنة
اضافات
(الوفر)
الرصيد في نهاية السنة

إيرادات معلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2011	2012
دينار 327.896	دينار 1.002.531
674.635	757.648
<u>1.002.531</u>	<u>1.760.179</u>

الرصيد في بداية السنة
الإيرادات المعلقة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة 9.375.736 دينار أي ما نسبته 43 % من رصيد ذمم التمويل البالغ كما في 31 كانون الأول 2012 21,913,802 دينار (مقابل 9.430.983 دينار أي ما نسبته 43 % من رصيد ذمم التمويل البالغ 22,005,845 دينار كما في 31 كانون الأول 2011).
- بوجود تركيزات ائتمانية بحوالي 13.4 مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي 70 % من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لثمانية عملاء فقط كما في 31 كانون الأول 2012 (13.6 مليون دينار ، تمثل ما نسبته حوالي 72% للعام 2011).
- قامت الشركة بالحجز على أسهم موقوفة عن التداول لأحد عملائها لاسترداد جزء من مديونيته بموجب قرار صادر عن محكمة صلح جزاء عمان بتاريخ 12 كانون الأول 2011 والذي أصبح قطعياً لعدم استئنافه ضمن المدة القانونية من المدعى عليه ، بلغت قيمة الاسهم حوالي 1.9 مليون دينار بناء على اخر سعر اغلاق لتلك الاسهم ، وبلغت مديونية العميل حوالي 1.5 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2012 بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ .

6 - أرصدة مدينة أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

31 كانون الأول		
2011	2012	
دينار	دينار	
28.186	66.188	مصاريف مدفوعة مقدماً
64.367	80.964	تأمينات مستردة
4.505	7.655	ذمم موظفين
8.434	-	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
59.524	117.265	أمانات ضريبة دخل - ايضاح (11)
-	50.700	ذمم شركات وساطة - مدينة
-	75.900	عقارات مستملكة مقابل دين
59.813	73.221	أخرى
<u>224.829</u>	<u>471.893</u>	

7 - استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند قيمة استثمار الشركة في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية بنسبة 25% من رأسمالها والبالغ 3 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2012، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية.

ان ملخص المعلومات المالية المتعلقة بالشركة الحليفة هي كما يلي :

31 كانون الأول		
2011	2012	
دينار	دينار	
3.044.204	3.246.736	مجموع الموجودات
(543.749)	(766.774)	مجموع المطلوبات
<u>2.500.455</u>	<u>2.479.962</u>	صافي الموجودات
<u>(38.803)</u>	<u>(5.123)</u>	حصة الشركة من (خسائر) الشركة الحليفة
<u>625.050</u>	<u>619.927</u>	حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الحليفة

8 - موجودات ثابتة - بالصافي

يمثل هذا البند ما يلي :

					للسنة المنتهية في
					31 كانون الأول 2012
الإجمالي	ديكورات	السيارات	الأثاث والمعدات	اجهزة الحاسب الالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					الكلفة :
494.406	144.126	134.500	132.483	83.297	الرصيد في بداية السنة
4.255	-	-	3.305	950	الإضافات
300	-	-	-	300	الإستبعادات
<u>498.361</u>	<u>144.126</u>	<u>134.500</u>	<u>135.788</u>	<u>83.947</u>	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم:
183.824	32.554	64.825	31.470	54.975	الرصيد في بداية السنة
75.792	14.412	26.900	13.552	20.928	الإضافات
75	-	-	-	75	الإستبعادات
<u>259.541</u>	<u>46.966</u>	<u>91.725</u>	<u>45.022</u>	<u>75.828</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>238.820</u>	<u>97.160</u>	<u>42.775</u>	<u>90.766</u>	<u>8.119</u>	صافي القيمة الدفترية

السنة المنتهية في					31 كانون الأول 2011
الإجمالي	ديكورات	السيارات	الأثاث والمعدات	اجهزة الحاسب الالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					الكلفة :
486.075	138.106	134.500	130.657	82.812	الرصيد في بداية السنة
9.411	6.020	-	1.826	1.565	الإضافات
1.080	-	-	-	1.080	الإستبعادات
<u>494.406</u>	<u>144.126</u>	<u>134.500</u>	<u>132.483</u>	<u>83.297</u>	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم:
109.285	18.258	37.925	18.306	34.796	الرصيد في بداية السنة
75.317	14.296	26.900	13.164	20.957	الإضافات
778	-	-	-	778	الإستبعادات
<u>183.824</u>	<u>32.554</u>	<u>64.825</u>	<u>31.470</u>	<u>54.975</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>310.582</u>	<u>111.572</u>	<u>69.675</u>	<u>101.013</u>	<u>28.322</u>	صافي القيمة الدفترية
	%10	%20	%10	%25	نسبة الاستهلاك السنوية

9- موجودات غير ملموسة - بالصافي

يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2012

رخص وشهادات
وبرامج

دينار

1.800

147.932

149.732

270

15.153

15.423

134.309

-

1.800

1.800

-

270

270

1.530

%20

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

الاضافات *

الرصيد في نهاية السنة

الاطفاء المتراكم:

الرصيد في بداية السنة

الاضافات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

الاضافات

الرصيد في نهاية السنة

الاطفاء المتراكم:

الرصيد في بداية السنة

الاضافات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

نسبة الاطفاء السنوية

* يمثل هذا البند تكلفة الرخص والشهادات الخاصة بالنظام المحاسبي الجديد والذي تم شراؤها خلال النصف الأول من العام 2012 ، وتنص اتفاقية الشراء على حق الشركة بإعادة بيع تلك الرخص والشهادات في المستقبل.

10- أرصدة دائنة أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

31 كانون الأول		
2011	2012	
دينار	دينار	
24.535	13.254	مصاريف مستحقة
80.688	188.716	امانات عملاء
6.650	6.650	امانات مساهمين
14.597	-	ذمم شركات وساطة - دائنة
100.000	100.000	مخصص التزامات محتملة
840	840	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
31.160	12.214	أخرى
<u>258.470</u>	<u>321.674</u>	

11- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل
إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2011	2012	
دينار	دينار	
30.745	(59.524)	الرصيد في بداية السنة
(90.269)	(57.741)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>(59.524)</u>	<u>(117.265)</u>	الرصيد في نهاية السنة - مدين / ايضاح (6)

ب - إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة والتي تم احتسابها على أساس ضريبة دخل بنسبة 24% هي كما يلي :

الموجودات الضريبية المؤجلة كما في 31 كانون الأول						
2011	2012	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في بداية السنة	الحسابات المشمولة
دينار 586.465	دينار 586.465	دينار 2.443.604	دينار -	دينار -	دينار 2.443.604	مخصص التدني في ذمم تمويلات
<u>586.465</u>	<u>586.465</u>	<u>2.443.604</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.443.604</u>	

ج - قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2010 لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ودفع المبالغ المعلنة ضمن الفترة القانونية ، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام 2011 بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2010 ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي 814 ألف دينار ، علماً بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد، ويرأى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات كون ان المقدر 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 ادى الى ارتفاع قيمة الضريبة المقدره على الشركة.

كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2011 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعته بعد ، ويرأى المستشار الضريبي للشركة انه لا داعي لقيده اية مخصصات في القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2012.

د - قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لإبداء رأي الدائرة فيما إذا كانت أعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات أم لا حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتأكيد خضوع أعمال الشركة لضريبة المبيعات بموجب كتابها رقم 10698/6/9 تاريخ 5 آذار 2009 ، علماً بأن الشركة وفي ضوء صدور القانون المؤقت رقم (29) لسنة 2009 قد تقدمت بكتاب لدى رئيس الوزراء تطلب منه الإعفاء من التسجيل لدى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وإعتبار نشاط الشركة معفى من ضريبة المبيعات ومعاملة الشركة معاملة البنوك الإسلامية بهذا الخصوص . هذا وقد صدر قرار مجلس الوزراء رقم 6447/1/11/113 تاريخ 14 آذار 2013 يفيد بالموافقة على إعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات أو غير خاضعة، ويرأي الإدارة والمستشار القانوني أن الشركة مشمولة بقرار الإعفاء من الضريبة العامة على المبيعات.

12- رأس المال والاحتياطيات

أ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع من (20) مليون دينار موزعة على (20) مليون سهم كما في 31 كانون الأول 2012.

ب - الاحتياطي الإجباري

يمثل رصيد هذا الحساب المبلغ الذي تم تحويله من الربح للسنة قبل الضريبة بنسبة 10% وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ج - الاحتياطي الإختياري

يمثل رصيد هذا الحساب المبلغ الذي تم تحويله من الربح للسنة قبل الضريبة بنسبة 20%. يستخدم الاحتياطي الإختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

13- أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2011	2012	
دينار	دينار	
(109.896)	11.870	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(68.694)	178.734	أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - غير متحققة
(178.590)	190.604	

14- نفقات الموظفين

يمثل هذا البند ما يلي

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2011	2012	
دينار	دينار	
280.567	292.302	رواتب وأجور ومكافآت
30.724	32.898	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
15.893	14.653	تأمين صحي
327.184	339.853	

15- مصاريف تشغيلية اخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2011	2012	
دينار	دينار	
74.590	75.923	إيجارات
3.433	4.975	دعاية وإعلان
5.438	1.993	قرطاسية ومطبوعات
75.587	90.945	استهلاكات وإطفاءات
7.090	9.670	ماء وكهرباء
4.857	5.242	اتصالات
1.113	1.093	محروقات
42.000	42.000	تنتقلت أعضاء مجلس الإدارة
30.006	23.068	رسوم واشتراكات
9.260	6.965	مصاريف صيانة وتنظيفات
2.350	1.158	ضيافة
4.398	-	مصاريف تدريب
6.000	5.750	أتعاب إدارية وشرعية
29.827	37.410	أتعاب مهنية
16.294	5.006	خدمات مصرفية
5.227	630	مصاريف سفر
5.800	36.724	أخرى
<u>323.270</u>	<u>348.552</u>	

16- مصاريف أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2011	2012
دينار	دينار
3.950	6.000
3.950	6.000

مكافأة أمين سر مجلس الإدارة

17- حصة السهم من الربح للسنة

يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2011	2012
دينار	دينار
195.814	110.019
20.000.000	20.000.000
-/010	-/006

الربح للسنة - قائمة (ب)

عدد الاسهم

حصة السهم من الربح للسنة

18- الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع					
		شركة	موظفو	أعضاء وأقارب	
31 كانون الأول					
2011	2012	حليفة *	الشركة	مجلس الإدارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنود قائمة المركز المالي
705.054	420.250	-	102.593	317.657	تمويلات مرابحة واستصناع
625.050	619.927	619.927	-	-	استثمار في شركة حليفة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول					
2011	2012				
دينار	دينار				عناصر قائمة الدخل
42.000	42.000	-	-	42.000	بدل تنقلات
(38.803)	(5.123)	(5.123)	-	-	حصة الشركة من (الخسارة) في الشركة الحليفة

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الاخرى لادارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي 200 ألف دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2012 (حوالي 210 ألف دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011).

- بلغت الاتعاب والمنافع الاخرى لاعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي 5.750 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2012 (6.000 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011).

- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الادارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ 76 الف دينار سنويا ولمدة خمس سنوات.

* مملوكة بشكل جزئي من رئيس مجلس الإدارة.

19 - إدارة المخاطر

الأدوات المالية

تتمثل الموجودات المالية الرئيسية للشركة في أرصدة النقد لدى البنوك واستثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومدينو أنشطة التمويل.

إدارة مخاطر راس المال

تقوم الشركة بإدارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين الموجودات و المطلوبات وحقوق المساهمين.

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين كما في 31 كانون الاول 2012 و 2011

31 كانون الأول		
2011	2012	
دينار	دينار	
500.000	-	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
169.164	181.799	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
258.470	321.674	أرصدة دائنة أخرى
-	-	مخصص ضريبة الدخل
927.634	503.473	
17.884.548	17.994.567	مجموع حقوق المساهمين
-/052	-/028	نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات ، ومخاطر السيولة قد تنشأ نتيجة انقطاع بعض مصادر التمويل الناتجة عن أحداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية بتنويع مصادر التمويل والاحتفاظ بموجودات عالية السيولة وقابلة للتحويل لنقد بسرعة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من النقد لدى البنوك ، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والذمم المدينة من أنشطة التمويل ، لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان بإستثناء ما يرد أدناه .

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 بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة.

نود الإشارة إلى وجود تركيزات ائتمانية بحوالي 13.4 مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي 70% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لثمانية عملاء فقط كما في 31 كانون الأول 2012 (13.6 مليون دينار ، تمثل ما نسبته حوالي 72 % للعام 2011).

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الاول 2012 و 2011:

مالي	صناعة	تجاري	خدمات وأخرى	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	31 كانون الأول 2012
4.550.259	1.063.593	4.566.258	5.014.086	15.194.196	ذمم مدينة من أنشطة التمويل *
4.550.259	1.063.593	4.566.258	5.014.086	15.194.196	

المجموع	خدمات وأخرى	تجاري	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	31 كانون الأول 2011
15.478.949	5.919.422	4.609.993	105.255	4.844.279	ذم مدينة من أنشطة التمويل *
15.478.949	5.919.422	4.609.993	105.255	4.844.279	

* بعد طرح مخصص التدني في ذم تمويلات من أنشطة التمويل والبالغ 2.443.604 دينار (2.443.604 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011) والإيرادات المعلقة البالغة 1.760.179 دينار (1.002.531 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011).

- ان جميع الموجودات وعمليات الشركة داخل المملكة الاردنية الهاشمية.

مخاطر السوق

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتشمل هذه المخاطر مخاطر العائد، مخاطر العملات ومخاطر التغير بأسعار الأسهم.

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر الخسارة الناتجة من تقلبات أسعار الصرف الأجنبي، إلا أن الشركة لا تتعامل بالعملات الأجنبية في أنشطتها وعليه فإنه لا يوجد مخاطر للعملات الأجنبية على الشركة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم انخفاض القيمة العادلة للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

ان تغير نسبة مؤشر السوق المالي المتداولة فيه الأوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية بنسبة 5% زيادة أو 5% نقصان . وفيما يلي أثر التغير على الأرباح والخسائر وحقوق المساهمين للشركة.

التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين	2012
%	دينار	دينار	
5	36.456	36.456	الأسواق المالية*
(5)	(36.456)	(36.456)	الأسواق المالية*
التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين	2011
%	دينار	دينار	
5	31.415	31.415	الأسواق المالية*
(5)	(31.415)	(31.415)	الأسواق المالية*

* تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أسهما موقوفة عن التداول مقيمة بحوالي 436 ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2012 بناء على آخر سعر إغلاق للسهم.

مخاطر العائد

إن مخاطر العائد هي المخاطر الناتجة عن التغير في نسب العائد والتي تؤثر على الأرباح المستقبلية للشركة. للحد من اثر مخاطر العائد تقوم الشركة بتنويع الموجودات والتوفيق بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات.

مخاطر سعر الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الإدارة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية . كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة بإستمرار ، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل .

20 - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين

1 - نشاط التمويل

يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.

2 - نشاط الإستثمار

يشمل على الإستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هذه الأنشطة :

المجموع				
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول				
2011	2012	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
889.021	809.547	190.604	618.943	إجمالي الدخل
693.207	699.528	-	-	مصاريف غير موزعة
195.814	110.019			الربح للسنة
31 كانون الأول				
2011	2012			
دينار	دينار			
17.164.362	16.979.725	1.785.529	15.194.196	معلومات أخرى
1.647.820	1.518.315			موجودات القطاع
18.812.182	18.498.040			موجودات غير موزعة
669.164	181.799	-	181.799	مطلوبات القطاع
258.470	321.674	-	-	مطلوبات غير موزعة
927.634	503.473			

21- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للسنة المتوقعة لاستردادها :

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
			31 كانون الأول 2012
دينار	دينار	دينار	نقد لدى البنوك
86.828	-	86.828	
1.165.602	-	1.165.602	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
15.194.196	8.836.313	6.357.883	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *
471.893	75.752	396.141	أرصدة مدينة أخرى
586.465	586.465	-	موجودات ضريبية مؤجلة
619.927	619.927	-	استثمار في شركة حليفة
238.820	238.820	-	موجودات ثابتة - بالصافي
134.309	134.309	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
18.498.040	10.491.586	8.006.454	مجموع الموجودات
181.799	53.910	127.889	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
321.674	68.322	253.352	أرصدة دائنة أخرى
503.473	122.232	381.241	مجموع المطلوبات
17.994.567	10.369.354	7.625.213	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	31 كانون الأول 2011
435.274	-	435.274	نقد لدى البنوك
1.060.363	-	1.060.363	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
15.478.949	5.984.984	9.493.965	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *
224,829	5,150	219,679	أرصدة مدينة أخرى
586.465	586.465	-	موجودات ضريبية مؤجلة
625.050	625.050	-	استثمار في شركة حليفة
310.582	310.582	-	موجودات ثابتة - بالصافي
1.530	1.530	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
89.140	-	89.140	مشاريع تحت التنفيذ
18.812.182	7.513.761	11.298.421	مجموع الموجودات
500.000	-	500.000	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
169.164	12.500	156.664	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
258.470	6.185	252.285	أرصدة دائنة أخرى
927.634	18.685	908.949	مجموع المطلوبات
17.884.548	7.495.076	10.389.472	الصافي

* بعد طرح مخصص التدني في ذمم التمويلات والبالغ 2.443.604 دينار (2.443.604 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011) والإيرادات المعلقة البالغة 1.760.179 دينار (1.002.531 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011) .

22 - مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي :

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى 2: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى 1 الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام ، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى 3: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	31 كانون الأول 2012
دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات أدوات مالية :
	-	436.476		موجودات مالية بالقيمة العادلة
1.165.602			729.126	من خلال قائمة الدخل
1.165.602	-	436.476	729.126	مجموع موجودات مالية
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	31 كانون الأول 2011
دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات أدوات مالية :
	-	432.073		موجودات مالية بالقيمة العادلة
1.060.363			628.290	من خلال قائمة الدخل
1.060.363	-	432.073	628.290	مجموع موجودات مالية

23 - التزامات محتملة

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

31 كانون الأول

2011	2012	
دينار	دينار	
50.000	50.000	كفالات بنكية
96.140	-	اعتمادات
248.150	-	قبولات وسحوبات
240.000	-	عقد شراء النظام الالي الجديد
139.193	63.270	عقد ايجار مكاتب الشركة

24- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ -معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) : التضخم المفرط الحاد (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز 2012) . توفر هذه التعديلات ارشادات للمنشآت التي تعمل في ظل أنظمة اقتصادية تتميز بالتضخم المفرط الحاد اما للاستمرار في عرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية أو لعرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) : الغاء التواريخ الثابتة لمطبيقي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز 2012) . قامت بإعفاء المطبقين الجدد للمعايير الدولية للتقارير المالية من اعادة اظهارالعمليات التي حدثت قبل تاريخ تحولهم لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز 2012) .

قامت هذه التعديلات بزيادة متطلبات الإفصاح للعمليات المتضمنة تحويل الموجودات المالية ، وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عند تحويل الموجودات المالية واحتفاظ الشركة المحولة بمستوى معين من التعرض المستمر لمخاطر هذه الموجودات.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) : الضريبة المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2012).

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) تقترض بأنه يتم استرداد القيمة الحالية لأستثمارات العقارية والمقيمة وفقا لنموذج القيمة العادلة عند عملية البيع .

و نتيجة لهذا التعديل ، فان التفسير رقم (21): ضرائب الدخل والمتعلق باسترداد الاصول المعاد تقييمها والغير قابلة للاستهلاك لن يطبق على الاستثمارات العقارية المقيمة بالقيمة العادلة. هذا وستضمن التعديلات ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) التوجيهات السابقة المتبقية في التفسير رقم (21) ، وعليه سيتم سحبها من التفسير.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) : عرض بنود الدخل الشامل الاخر.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): عرض القوائم المالية والمتعلقة بمراجعة طريقة عرض بنود الدخل الشامل الاخر.

وتشمل هذه التعديلات :

- الحفاظ على التعديلات التي اجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) في العام 2007 و التي تتطلب عرض الارباح والخسائر والدخل الشامل الاخر معا ، اما عرضهما في قائمة واحدة تسمى "قائمة الدخل والدخل الشامل " او عرضهما بشكل منفصل من خلال قائمة للدخل و قائمة للدخل الشامل بدلا من عرضهم بقائمة واحدة فقط كما كان مقترحا في مسودة التعديل.

- يتطلب المعيار من المنشآت تجميع البنود المعروضة في الدخل الشامل الاخر وفقا لاحتمالية اعادة تصنيفها الى الارباح والخسائر في وقت لاحق ، وذلك عن طريق فصلها الى بنود قابلة لاعادة التصنيف و بنود غير قابلة لاعادة التصنيف.

- يتطلب المعيار اظهار الضريبة المرتبطة في البنود المعروضة قبل الضريبة بشكل منفصل لكل من مجموعتي بنود الدخل الشامل الاخر (دون تغيير خيار عرض بنود الدخل الشامل اما قبل الضريبة او بالصافي بعد الضريبة).

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق الشركة معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي

تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني 2015	التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (9) و (7) والملزم تطبيقها مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) و الإفصاحات الإنتقالية.
أول كانون الثاني 2013	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) : القوائم المالية الموحدة.
أول كانون الثاني 2013	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) : الإتفاقيات المشتركة.
أول كانون الثاني 2013	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.

- أول كانون الثاني 2013 تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (10) ، (11) ، (12) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى :إرشادات التحويل.
- أول كانون الثاني 2013 معيار المحاسبة الدولي رقم (27) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام 2011).
- أول كانون الثاني 2013 معيار المحاسبة الدولي رقم (28) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام 2011) .
- أول كانون الثاني 2013 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) : إحتساب القيمة العادلة.
- أول كانون الثاني 2013 معيار المحاسبة الدولي رقم (19) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام 2011) .
- أول كانون الثاني 2014 التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) : الأدوات المالية - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

- أول كانون الثاني 2013 التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) : القروض الحكومية.
- أول كانون الثاني 2013 التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول تموز 2012 التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) : عرض بنود الدخل الشامل.
- أول كانون الثاني 2013 التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام 2009-2011.
- أول كانون الثاني 2013 التفسير رقم (20) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

جدول أعمال إجتماع الهيئة العامة العادية الرابعة

11 جمادى الآخرة عام 1434

الموافق 22 نيسان 2012م

1. تلاوة وقائع إجتماع الهيئة العامة العادي الثالث.
2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2012 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليها.
3. سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2012.
4. مناقشة حسابات وميزانية الشركة عن السنة المالية 2012 والمصادقة عليها.
5. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة.
6. تجديد عقد إيجار مقر الشركة والذي ينتهي بتاريخ 2013/10/31.
7. مساهمة الشركة في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية.
8. انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2013 وتحديد أتعابهم.
9. أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الإجتماع العادي للهيئة العامة، على أن يقترن إدراج هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الاجتماع.