



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

عمان في: 2013/7/29

الرقم: 2013/269

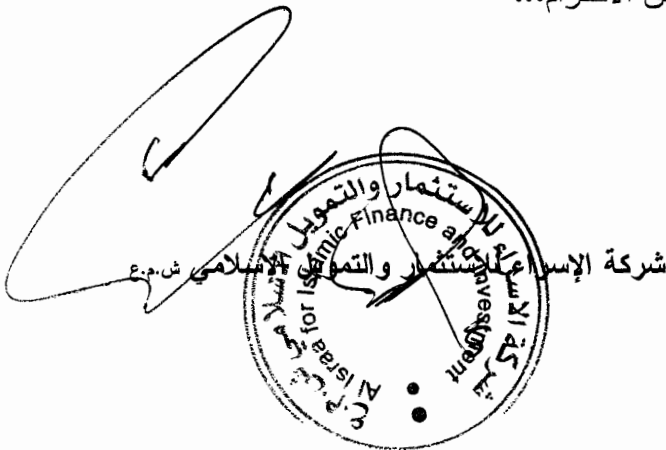
السادة / بورصة عمان المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية واحتراماً،،،

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة كما هي بتاريخ 2013/6/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ نوز ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ٤١١
رقم الملف: ٣١٤٤
الجهة المختصة: هيئة الأوراق المالية

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
مع تقرير المراجعة

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٣

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- | | |
|-------|--|
| ١ - ٧ | 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 ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى . وكنا قد دققنا سابقاً القوائم المالية لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٣ ، كما قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة في كل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٢ . 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 أثر ما يرد في الفقرتين (١ و ٢) 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 بأجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

اساس الاستنتاج المتحفظ

١ - كما يرد في الايضاح (٤) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل اسهما موقوفة عن التداول مقيمة بحوالي ٤٣٦ ألف دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ بناء على اخر سعر اغلاق للأسهم في ذلك الحين ، لم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم ، كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها باتباع إجراءات مراجعة بديلة.

٢ - كما يرد في الايضاح (٥) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت الشركة بالحجز على اسهم موقوفة عن التداول لأحد عملائها لاسترداد جزء من مديونيته بموجب قرار صادر عن محكمة صلح جزاء عمان بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠١١ والذي أصبح قطعياً لعدم استئنافه ضمن المدة القانونية من المدعى عليه كما افادتنا الادارة ، علماً بأنه تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١٣ قيام بورصة عمان بالمباشرة باجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه إلا انها كما افادتنا الادارة لم تتمكن من بيعها كون انها موقوفة عن التداول ، بلغت قيمة الاسهم حوالي ١,٩ مليون دينار بناء على اخر سعر اغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٥ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ بعد طرح الايرادات غير المتحققة والايرادات المعلقة 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 باتباع إجراءات مراجعة بديلة.

٣ - يقل مخصص تدني الذمم المدينة من أنشطة التمويل عن المخصص الواجب قيده بحوالي ١,١ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لاصبحت نتيجة الفترة خسارة بحوالي ١,١ مليون دينار ولنخفض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي ١,١ مليون دينار .

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا وباستثناء أثر أي تعديلات كان من الممكن ان تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد أثر ما يرد في الفقرتين (١ و ٢) أعلاه وباستثناء أثر ما يرد في الفقرة (٣) 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 ٢٠١٣ وأداءها المالي المرحلي الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توكيدية

دون مزيد من التحفظ في رأينا وكما يرد في الايضاح (٧ أ) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام ٢٠١١ بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي ٨١٤ ألف دينار ، علما بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد كما افادتنا الادارة ، وبرأي المستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لاختذ مخصصات اضافية.

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 .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٣ تموز ٢٠١٣

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
أنور الحديدي
اجازة رقم (٦٨٧)

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

قائمة (أ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجـودات	ايضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الاول ٢٠١٢
الموجودات المتداولة :		دينار	دينار
نقد لدى البنوك		٤٨,٣٥٤	٨٦,٨٢٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	٩٢٥,٣٥٧	١,١٦٥,٦٠٢
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٥	١٥,٧٢٥,٠٧٣	١٥,١٩٤,١٩٦
أرصدة مدينة أخرى		٢٦٣,٣٤٧	٤٧١,٨٩٣
مجموع الموجودات المتداولة		١٦,٩٦٢,١٣١	١٦,٩١٨,٥١٩
موجودات ضريبية مؤجلة		٥٨٦,٤٦٥	٥٨٦,٤٦٥
إستثمار في شركة حليفة	٦	٦٥٧,٩٦٨	٦١٩,٩٢٧
موجودات ثابتة - بالصافي		٢٠٥,٥١٦	٢٣٨,٨٢٠
موجودات غير ملموسة - بالصافي		١١٩,٣٣٦	١٣٤,٣٠٩
مجموع الموجودات		١٨,٥٣١,٤١٦	١٨,٤٩٨,٠٤٠
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل		٢١٠,٢٢٨	١٨١,٧٩٩
أرصدة دائنة أخرى		٢٨٠,٩٧٤	٣٢١,٦٧٤
مجموع المطلوبات		٤٩١,٢٠٢	٥٠٣,٤٧٣
حقوق المساهمين :			
رأس المال المدفوع		٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الإجمالي		٩٧,٩٦٦	٩٧,٩٦٦
الاحتياطي الاختياري		١٩٥,٩٣٤	١٩٥,٩٣٤
(الخسائر المتراكمة)		(٢,٢٥٣,٦٨٦)	(٢,٢٩٩,٣٣٣)
صافي حقوق المساهمين		١٨,٠٤٠,٢١٤	١٧,٩٩٤,٥٦٧
مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين		١٨,٥٣١,٤١٦	١٨,٤٩٨,٠٤٠

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
			الايرادات :
٢٧٣,٥١٧	٤٦٨,٩٨٢		ايرادات تمويل مريحة
١٩,٠١٩	١٢,١٨٦		ايرادات تمويل استصناع
٣٦,٩٥٨	٨٩		ايرادات بيع أسهم بالاجل
٢٤٧,١٤٦	(١٥١,٥١١)	٨	صافي (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦,٢٩٢	٣٨,٠٤١		حصة الشركة من الربح في الشركة الحليفة
١٨,٧٧١	٢١,١٧١		ايرادات العمولات
٦١١,٧٠٣	٣٨٨,٩٥٨		مجموع الايرادات
			المصروفات :
١٨١,٠٥٧	١٥٧,٤٥٠		نفقات الموظفين
١٩٢,٢٧٧	١٥٦,٩٥٨		مصاريف تشغيلية اخرى
-	٣,٠٠٠		مصاريف اخرى
٣٧٣,٣٣٤	٣١٧,٤٠٨		مجموع المصروفات
٢٣٨,٣٦٩	٧١,٥٥٠		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
-	(٢٥,٩٠٣)	٧	مصروف ضريبة الدخل
٢٣٨,٣٦٩	٤٥,٦٤٧		الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج) و (د)
-/٠١٢	-/٠٠٢	٩	حصة السهم من الربح للفترة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	دينار	دينار	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي الاجباري	راس المال المدفوع
١٧,٩٩٤,٥٦٧	(٢,٢٩٩,٣٣٣)	١٩٥,٩٣٤	٩٧,٩٦٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار
٤٥,٦٤٧	٤٥,٦٤٧	-	-	-	-
١٨,٠٤٠,٢١٤	(٢,٢٥٣,٦٨٦)	١٩٥,٩٣٤	٩٧,٩٦٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار
١٧,٨٨٤,٥٤٨	(٢,٣٧٦,٣٤٦)	١٧٣,٩٣٠	٨٦,٩٦٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار
٢٣٨,٣٦٩	٢٣٨,٣٦٩	-	-	-	-
١٨,١٢٢,٩١٧	(٢,١٣٧,٩٧٧)	١٧٣,٩٣٠	٨٦,٩٦٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار

* يشمل رصيد (الخسائر) المتراكمة مبلغ ٥٨٦,٤٦٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٥٨٦,٤٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) يحظر التصرف به يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة.

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 التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
٢٣٨,٣٦٩	٧١,٥٥٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
			يضاف :
٣٨,٠٣٦	٤٩,١٧٧		استهلاكات واطفاءات
(٢٥٣,١١٠)	١٣٧,٣٥٤	٨	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٦,٢٩٢)	(٣٨,٠٤١)		حصة الشركة من (أرباح) الاستثمار في شركة حليفة
٧,٠٠٣	٢٢٠,٠٤٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
٤٩٧,٤٠٧	(٥٣٠,٨٧٧)		(الزيادة) النقص في ذمم مدينة من أنشطة التمويل
(١٤,١٢٤)	١٨٢,٦٤٣		النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
١٧٦,٠٨٣	١٠٢,٨٩١		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٠٠,٠٠٠)	-		تسديد محافظ صكوك استثمارية للعملاء
٨,٧٢٥	٢٨,٤٢٩		الزيادة في تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
(١٧,٢٧٤)	(٤٠,٧٠٠)		(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
١٥٧,٨٢٠	(٣٧,٥٧٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل
(٥٧,٧٣٦)	-		ضريبة الدخل المدفوعة
١٠٠,٠٨٤	(٣٧,٥٧٤)		ضريبة دخل مدفوعة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣,٨٢٥)	(٩٠٠)		(شراء) موجودات ثابتة
٣٤,٩٣٧	-		النقص في مشاريع تحت التنفيذ
(٩٣,٧٢٩)	-		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٦٢,٦١٧)	(٩٠٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
٣٧,٤٦٧	(٣٨,٤٧٤)		صافي (النقص) الزيادة في النقد
٤٣٥,٢٧٤	٨٦,٨٢٨		النقد لدى البنوك - في بداية السنة
٤٧٢,٧٤١	٤٨,٣٥٤		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
ايضاحات 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 الرئيسية تتمثل فيما يلي :

- ١- القيام باعمال الاستثمار والتمويل ومنها :
 - أ - تمويل السلع الاستهلاكية المعمرة
 - ب - التمويل العقاري
 - ج - تمويل انشاء المشاريع الخاصة والعامة
 - د - تمويل الاموال المنقولة وغير المنقولة
 - هـ - تمويل المخزون و رأس المال العامل
- ٢- ادارة الممتلكات والعقارات وغيرها من 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 وانتاج بطاقات نظم الدفع الالكترونية.

ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم /م ش /٢٣٠١٧/٤٥١/١ تاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٨ حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل اعتباراً من ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

ج - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ تموز ٢٠١٣ .

- ٢- أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- 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 باستثناء 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 ٢٠١٢ ، كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ باستثناء ما يلي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: إرشادات التحويل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاوص الموجودات والمطلوبات المالية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١.
- التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

إن اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

- قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية للاعتراف بإيرادات المربحة من التمويلات لتصبح بطريقة المربحة المتناقصة بدلاً من الاعتراف بها بشكل ثابت على مدى فترة عقد المربحة وذلك اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٣ وذلك لتعزيز قابلية مقارنة القوائم المالية للشركة مع القوائم المالية لشركات التمويل الإسلامي الأخرى ، أن التغير في السياسة المحاسبية اعلاه قد أدى الى زيادة إيرادات الشركة بمبلغ حوالي ١٥٠ ألف دينار خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ، هذا ولم يتم تطبيق ذلك بأثر رجعي نظراً لأنه من غير العملي القيام بذلك وبالتالي تم تطبيق هذه السياسة ابتداءً من بداية العام ٢٠١٣ وللأعوام التي تليه .

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة .

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٧٢٩,١٢٦	٤٨٨,٨٨١	موجودات مالية متداولة في بورصة عمان
٤٣٦,٤٧٦	٤٣٦,٤٧٦	موجودات مالية غير متداولة *
١,١٦٥,٦٠٢	٩٢٥,٣٥٧	

* يمثل هذا البند اسهماً موقوفة عن التداول بقيمة بمبلغ ٤٣٦,٤٧٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٤٣٦,٤٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢) بناءً على آخر سعر إغلاق لتلك الأسهم في ذلك الحين.

٥ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢١,٩١٣,٨٠٢	٢٢,٢٩٥,٥٢١	ذمم التمويل
(٢,٥١٥,٨٢٣)	(١,٨٢٢,٠٣١)	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
١٩,٣٩٧,٩٧٩	٢٠,٤٧٣,٤٩٠	
(٢,٤٤٣,٦٠٤)	(٢,٤٤٣,٦٠٤)	(ينزل) : مُخصص التدني
(١,٧٦٠,١٧٩)	(٢,٣٠٤,٨١٣)	إيرادات معلقة
١٥,١٩٤,١٩٦	١٥,٧٢٥,٠٧٣	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٤٢٧,٣٤٩	١٥,٤٩٨,٦٧٦	(١,١٥٤,٣٤٥)	١٦,٦٥٣,٠٢١	تمويلات مرابحة
٢٦٩,١٨٩	-	-	-	تمويلات استصناع
٤,٧٠١,٤٤١	٤,٩٧٤,٨١٤	(٦٦٧,٦٨٦)	٥,٦٤٢,٥٠٠	تمويلات بيع أجل
١٩,٣٩٧,٩٧٩	٢٠,٤٧٣,٤٩٠	(١,٨٢٢,٠٣١)	٢٢,٢٩٥,٥٢١	

مخصص التدني
فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢,٤٤٣,٦٠٤	٢,٤٤٣,٦٠٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	اضافات
-	-	(الوفر)
٢,٤٤٣,٦٠٤	٢,٤٤٣,٦٠٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ايرادات معلقة
فيما يلي الحركة على الايرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
١,٠٠٢,٥٣١	١,٧٦٠,١٧٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٥٧,٦٤٨	٥٤٤,٦٣٤	الايرادات المعلقة خلال الفترة / السنة
١,٧٦٠,١٧٩	٢,٣٠٤,٨١٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة ١٢,٦٥٣,٢٣٦ دينار أي ما نسبته ٥٧% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مقابل ٩,٣٧٥,٧٣٦ دينار أي ما نسبته ٤٣% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) .
- بوجود تركيزات ائتمانية بحوالي ١٤,١ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٦٩% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لثمانية عملاء فقط كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (١٣,٤ مليون دينار ، تمثل ما نسبته حوالي ٦٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) .
- قامت الشركة بالحجز على أسهم موقوفة عن التداول لأحد عملائها لاسترداد جزء من مديونيته بموجب قرار صادر عن محكمة صلح جزاء عمان بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠١١ والذي أصبح قطعياً لعدم استئنافه ضمن المدة القانونية من المدعى عليه ، علماً بأنه تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١٣ قيام بورصة عمان بالمباشرة بإجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه إلا أنها لم تتمكن من بيعها كونها موقوفة عن التداول ، بلغت قيمة الاسهم حوالي ١,٩ مليون دينار بناء على آخر سعر اغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٥ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ .

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 ٢٠١٣ ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المرحلية الموجزة .

٧- ضريبة الدخل

أ- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ودفع المبالغ المعلنة ضمن الفترة القانونية ، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام ٢٠١١ بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي ٨١٤ ألف دينار ، علماً بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد ، وبرأي المستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات كون ان المقدّر قد أخطأ في اعتماد شريحة ضريبة الشركات المالية وتطبيقها على الشركة باعتبارها شركة مالية كما أخطأ في تقدير الضريبة المستحقة على الشركة حيث عاملها أحياناً كشركة مالية وأحياناً كشركة خدمات في معالجة إيرادات وخسائر أنشطة الشركة المختلفة مما أدى الى ارتفاع قيمة الضريبة المقدرة على الشركة .

كما قامت الشركة بتقديم كسفي التقدير الذاتي للعامين ٢٠١١ و ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها بعد ، كما قامت الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي ، ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة.

ب - قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لأبداء رأي الدائرة فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتأكيد خضوع أعمال الشركة لضريبة المبيعات بموجب كتابها رقم ١٠٦٩٨/٦/٩ تاريخ ٥ آذار ٢٠٠٩ ، علماً بأن الشركة وفي ضوء صدور القانون المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ قد تقدمت بكتاب لدى رئيس الوزراء تطلب منه الاعفاء من التسجيل لدى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات واعتبار نشاط الشركة معفى من ضريبة المبيعات ومعاملة الشركة معاملة البنوك الاسلامية بهذا الخصوص. هذا وقد صدر قرار مجلس الوزراء رقم ٦٤٤٧/١/١١/١١٣ تاريخ ١٤ آذار ٢٠١٣ يفيد بالموافقة على إعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات او غير خاضعة ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني أن الشركة مشمولة بقرار الإعفاء من الضريبة العامة على المبيعات.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
(٥,٩٦٤)	(١٤,١٥٧)
٢٥٣,١١٠	(١٣٧,٣٥٤)
٢٤٧,١٤٦	(١٥١,٥١١)

(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل

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

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٣٨,٣٦٩	٤٥,٦٤٧	الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم
-/٠.١٢	-/٠.٠٢	حصة السهم من الربح للفترة

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

المجموع					
٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	شركة حليفة	موظفو الشركة	أعضاء مجلس الإدارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنود قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
٤٢٠,٢٥٠	٤١٩,٧٦٩	-	١٤٣,٨٩٥	٢٧٥,٨٧٤	تمويلات مريحة واستصناع
٦١٩,٩٢٧	٦٥٧,٩٦٨	٦٥٧,٩٦٨	-	-	استثمار في شركة حليفة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران					
٢٠١٢	٢٠١٣				
دينار	دينار				
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	٢١,٠٠٠	عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة
١٦,٢٩٢	٣٨,٠٤١	٣٨,٠٤١	-	-	بدل تنقلات وأخرى حصة الشركة من الربح في الشركة الحليفة

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ٩٨,٢٨٨ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (١٣٣,٦٢١ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢) .

- بلغت الاتعاب والمنافع الأخرى لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ٣ آلاف دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٣ آلاف دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢) .

- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الإدارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ ٧٦ ألف دينار سنوياً ولمدة خمس سنوات .

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

١ - نشاط التمويل

يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.

٢ - نشاط الاستثمار

يشمل على الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هذه الأنشطة :

المجموع				
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران				
٢٠١٢	٢٠١٣	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١١,٧٠٣	٣٨٨,٩٥٨	(١١٣,٤٧٠)	٥٠٢,٤٢٨	إجمالي الدخل
(٣٧٣,٣٣٤)	(٣١٧,٤٠٨)	-	-	مصاريف غير موزعة
-	(٢٥,٩٠٣)	-	-	ضريبة الدخل
٢٣٨,٣٦٩	٤٥,٦٤٧			الربح للفترة
٣١ كانون الاول	٣٠ حزيران			
٢٠١٢	٢٠١٣			
دينار	دينار			
١٦,٩٧٩,٧٢٥	١٧,٣٠٨,٣٩٨	١,٥٨٣,٣٢٥	١٥,٧٢٥,٠٧٣	معلومات أخرى
١,٥١٨,٣١٥	١,٢٢٣,٠١٨	-	-	موجودات القطاع
١٨,٤٩٨,٠٤٠	١٨,٥٣١,٤١٦			موجودات غير موزعة
١٨١,٧٩٩	٢١٠,٢٢٨	-	٢١٠,٢٢٨	مطلوبات القطاع
٣٢١,٦٧٤	٢٨٠,٩٧٤	-	-	مطلوبات غير موزعة
٥٠٣,٤٧٣	٤٩١,٢٠٢			

١٢- التزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٥٠,٠٠٠	-	كفالات بنكية
٦٣,٢٧٠	٢٥,٣٠٨	عقد ايجار مكاتب الشركة