



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

عمّان في 2015/03/31

الرقم : 2015/1140

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان/ المملكة الأردنية الهاشمية

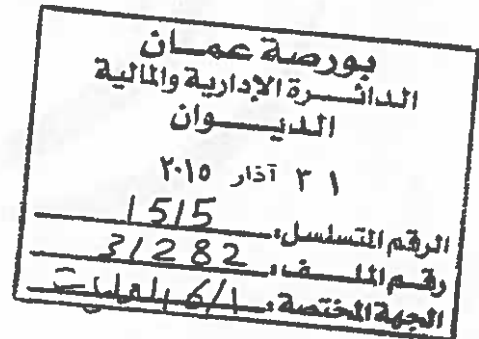
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

نرفق لكم طيه نسخة من القوائم المالية كما هي بتاريخ 2014/12/31 والتقارير السنوي للعام 2014.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

د. فؤاد محيسن

الرئيس التنفيذي





لإستثمار والتمويل الإسلامي
Al Israa for Islamic Finance & Investment P.L.C

لإستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع

Al Israa for Islamic Finance & Investment P.L.C

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير مجلس الإدارة السنوي السادس وتقرير مدقق الحسابات المستقل والقوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم

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.

المحتويات	صفحة
كلمة رئيس مجلس الإدارة	3
كلمة الرئيس التنفيذي	4
تقرير مجلس الإدارة	6
تقرير هيئة الرقابة الشرعية	28
القوائم المالية والإيضاحات حولها	31
جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية السادسة	64

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس مجلس الإدارة

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 السادس عن نتائج أعمال الشركة وإنجازاتها، والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31. حضرات المساهمين الكرام،

لقد شهد العام 2014 إشتداد التداعيات السياسية والأمنية للتطورات الجارية في المنطقة العربية، والتي إنعكست بشكل مباشر على الأوضاع الاقتصادية والأسواق المالية فيها، ولا تزال أجواء عدم اليقين تسيطر على عدد كبير من الدول العربية، سواء من النواحي السياسية أم الاقتصادية، وتتعدى هذه الأجواء نطاق دول الحراك العربي، لتصيب جميع الدول العربية دونما إستثناء.

لقد تأثر الإقتصاد الأردني بهذه الظروف، ولعل من أهم آثارها السلبية ارتفاع مستوى المديونية و تباطؤ معدلات النمو وتدني القوة الشرائية، وضعف حركة التجارة وتقلص الاستثمار.

إن المطلع على هذه العوامل أعلاه، مقرونة مع ظروف عدم اليقين، يستنتج أن الإنتعاش الإقتصادي سوف لن يستعيد زخمه المطلوب على الأقل في المستوى المنظور، الأمر الذي يستوجب رسم رؤية جديدة لمتطلبات التنمية الاقتصادية والاجتماعية المستدامة والإصلاحات ورسم دور جديد في ظل هذه التحولات وبالنتيجة وضع برامج إقتصادية ملائمة.

لقد تعاملنا في شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع مع التطورات بإنفتاح كما نتعامل مع التحديات بيقظة فتوجهنا لتوسيع أعمالنا في تمويل قطاع الافراد على حساب تقليص سقف تمويل الشركات، بهدف تنويع محفظة التمويلات وتقليل المخاطر، وسنواصل تنفيذ خطتنا الرامية إلى إدارة أعمالنا بالشكل الأفضل ضمن هذه المعطيات وبما يحمي مصالح المساهمين، ونجدد العهد الذي قطعناه على انفسنا لتحقيق أفضل النتائج بما يعمل على تعظيم المكاسب وكسب ثقتكم.

وأخيراً، فأني أتوجه بالشكر الجزيل إلى مساهمينا الكرام كافة، وعملائنا المخلصين على ثقتهم الدائمة، وإلى الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على ما قدموه من جهد، كما وأنقدم 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 الحراحشة

رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة الرئيس التنفيذي

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

تحولات غير مسبوقه؟!

لا تزال المنطقة تعاني من اضطرابات سياسية وأمنية خطيرة، ألحقت دماراً هائلاً بالأرواح والممتلكات والنسيج الاجتماعي والحضاري، لا سيما في دول الصراع التي تنهشها الحروب، جارفة في طريقها ما تعبت على بنائه أجيال متعاقبة عبر مر التاريخ؛ وللأسف أن خريطة الشرق الأوسط الجديد، يعاد رسمها بدماء أبنائه، ضمن مخططات جيوسياسية وإستراتيجية مركبة.

إنها حرب عالمية جديدة في قلب منطقتنا، وأنه العنف بلا ضوابط عقلانية ولا متخيلة، بعدما تبخرت الحدود وصار في بعض الدول دويلات وسلطين وأصحاب أمر ونهي.

هو مشهد سوداوي، بعد أن كانت الآمال مرتفعة بخيارات شعبية ووطنية إستهدفت إعادة تكوين الأنظمة السياسية والإقتصادية وتحديثها، مع تأمين أوسع مشاركة شعبية مجتمعية وبما يحقق أهداف العدالة والشراكة الوطنية والتنمية الشاملة.

إن هذه التحولات العربية الراهنة والاضطرابات السياسية والاجتماعية والأمنية المستمرة في المنطقة والضغط التي تعوق حركة التجارة والاستثمار والسياحة وبالتالي النشاط الإقتصادي بشكل عام، قد دفعت إلى تدهور أداء إقتصادات المنطقة، والتي تشهد تراجعاً في معدل النمو الحقيقي وإرتفاع معدلات الفقر والبطالة والتراجع في مستوى المعيشة والتعليم.

أي إقتصاد ينتظرنا؟؟؟

إننا أمام مأساة كونية بكل المقاييس، ستمتد آثارها لأجيال عديدة، إذ أن آثار الحرب تدوم أكثر من الحرب. إننا أمام مشهد متشابك ومعقد يهدد إستقرار المنطقة، وتبدو الحاجة ملحة أولاً لوجوب الضغط لإنهاء النزاعات القائمة، كي يصار إلى المباشرة بإعادة البناء السياسي والمؤسساتي والإقتصادي والاجتماعي والإنساني.

وقبل أن نتساءل أي إقتصاد ينتظرنا، يبادرنا الملايين ممن شردتهم المعارك ودمرت أرزاقهم بالسؤال الملح: " ونحن ماذا ينتظرنا؟"

وفي الحقيقة فإن كل الخطط والإستراتيجيات للنهوض وتحقيق متطلبات التنمية المستدامة ستذهب هباءً، بما فيه إستقرار مؤسساتنا المالية، إذا ما بقيت آلة الحرب والتدمير والتهجير مستمرة، مما يجعل إنهاء الصراعات والإضطرابات هدفاً أولياً.

إن مرحلة ما بعد الإضطرابات ستخلق فرص إستثمارية هائلة، بما يساعد على تحفيز النمو وإيجاد مراحل عمل جديدة تستوعب البطالة.

وفي المحصلة،

إن التحديات التي تواجه عالمنا العربي الآن ليست إقتصادية فقط بل هي كيانية. في ظل خلط كل الأوراق وتغيير كل الثوابت.

من هنا فإننا كإقتصاديين إلى جانب السياسيين مدعوون للعمل على الإصلاحات السياسية والإجتماعية وحتى البيئية ومطالبين بوضع إستراتيجية لمواجهة التحديات الإقتصادية في ظل التحولات والإضطرابات وعدم الإستقرار، وبشكل رئيس إستحداث فرص عمل لإستيعاب موجات الشباب الباحثة عن العمل وتحديد دور القطاع المالي في البناء للمستقبل وحشد الدعم الدولي لصياغة مشروع عربي- دولي مشترك لمواجهة التحديات، وهذا الأمر بات مطلباً ملحاً لا بل حائثاً لنا ولأجيالنا الصاعدة.

د. فؤاد محمد محيسن

الرئيس التنفيذي

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي أن يرحب بكم في اجتماع الهيئة العامة العادي السادسة ويقدم لحضراتكم تقريره السنوي السادس والقوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

علماً بأن مجلس الإدارة كان قد عقد ستة اجتماعات خلال السنة المالية 2014.

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:

1

أ - أنشطة الشركة الرئيسية

- تقوم الشركة بالأعمال التالية ، وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء :
- القيام بأعمال الإستثمار والتمويل للشركات والأفراد ومنها تمويل المراجعة والمضاربة والمشاركة والاستصناع.
- ويشكل 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 الحراشة التجاري

ص.ب 4544 تلاع 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 الاستثمار الرأسمالي للشركة

- بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 16,226,787 دينار مقسمة على النحو التالي:

البيان	كما في 31 كانون الأول 2014 (بالدينار الأردني)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	553,587
إجمالي ذمم مدينة من أنشطة التمويل	22,277,036
يطرح: إجمالي الإيرادات المقبوضة مقدماً والمعلقة ومخصص التدني	7,233,634
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	15,043,402
إستثمار في شركات حليفة	629,798

2

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 (5) 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 القسم الحراشة
- 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 لخرائط 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 كلير للدراسات العليا في الإدارة 2006.
- بكالوريوس محاسبة - جامعة اليرموك 1992.
- CPA - 1996.
- الرئيس التنفيذي لمجموعة الجنابي 2014- ولغاية الآن.
- مدير الاستثمار والتمويل في شركة وامار العالمية 2009 - 2013.
- 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 - 2014.
- 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 اعتباراً من 2011/7/16
- تاريخ العضوية: 2011/7/16
- تاريخ الميلاد: 1961/7/10
- بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة كيبك للهندسة المدنية 1985.

- رئيس بلدية السلط الكبرى.
- مدير لعدة مشاريع هندسية لدى شركة المكتب الهندسي الاستشاري العالمي 1988 - ولغاية الان.
- مشرف عام على مشاريع القيادة والسيطرة ل سلاح الجو الملكي الأردني لدى شركة دار الهندسة 1986 - 1988.
- مقاول 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 أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

المستشارون القانونيون

البراء للقانون والملكية الفكرية

الرؤية الدولية للقانون

المستشارون الضريبيون

المؤسسة الرقمية لتدقيق الحسابات

المحامي يحيى المحارمه

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 نبيل محمد عبدالرحمن مزق
- مدير الإئتمان في الشركة منذ 2008/8/1 ولغاية 2014/11/30
- تاريخ الميلاد : 1963/3/14
- بكالوريوس محاسبة - الجامعة الأردنية 1989.
- البنك التجاري الدولي - دبي - مدير مراجعة إئتمان 2002 - 2008.
- بنك الإسكان للتجارة والتمويل - مسؤول إئتمان رئيسي 1989 - 2002.
- السيد وليد خالد عمر بيوض
- مدير علاقات العملاء في الشركة منذ 2014 /12/1
- تاريخ الميلاد : 1964/10/14
- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية - جامعة اليرموك 1988.
- بنك اليمن والكويت الإسلامي - اليمن - مدير دائرة التمويل والاستثمار 2010 - 2014.
- البنك العربي الإسلامي الدولي - مدير الفرع الرئيسي 1997 - 2010.
- بنك عمان للاستثمار 1991 - 1997.

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

- السيد محمد يوسف حسن غانم
- قائم بأعمال المدير المالي إعتباراً من 2012/1/22
- تاريخ الميلاد : 1981/4/11
- دبلوم تحليل مالي "محلل مالي" - معهد الدراسات المصرفية 2014.
- ماجستير محاسبة - الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2008.
- بكالوريوس محاسبة - جامعة فيلادلفيا 2005.
- مسؤول مالي - شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي 2010 - 2012.
- خبرة في مجال تدقيق الحسابات لدى عدة شركات 2006 - 2010.

4

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 2014/12/31:

الرقم	اسم المساهم	عدد الأسهم كما في 2014/12/31	النسبة	عدد الأسهم كما في 2013/12/31	النسبة
1	شركة الأردن الأولى للاستثمار	2000,000	%10	2,000,500	%10
2	شركة جمعية أبو ظبي التعاونية	2000,000	%10	2,000,000	%10
3	جامعة آل البيت	1,500,000	%7.5	1,500,000	%7.5
4	طه محمد طه الحراشة	2,239,306	%11.20	1,264,419	%6.32
5	محمد طه القسيم الحراشة	292,596	%1.46	1,050,913	%5.25
6	شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل	1,000,000	%5	1,000,000	%5
7	بنك التضامن الإسلامي الدولي	1,000,000	%5	1,000,000	%5
8	شركة إتقان العقارية	1,000,000	%5	1,000,000	%5

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 الاعتماد 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.

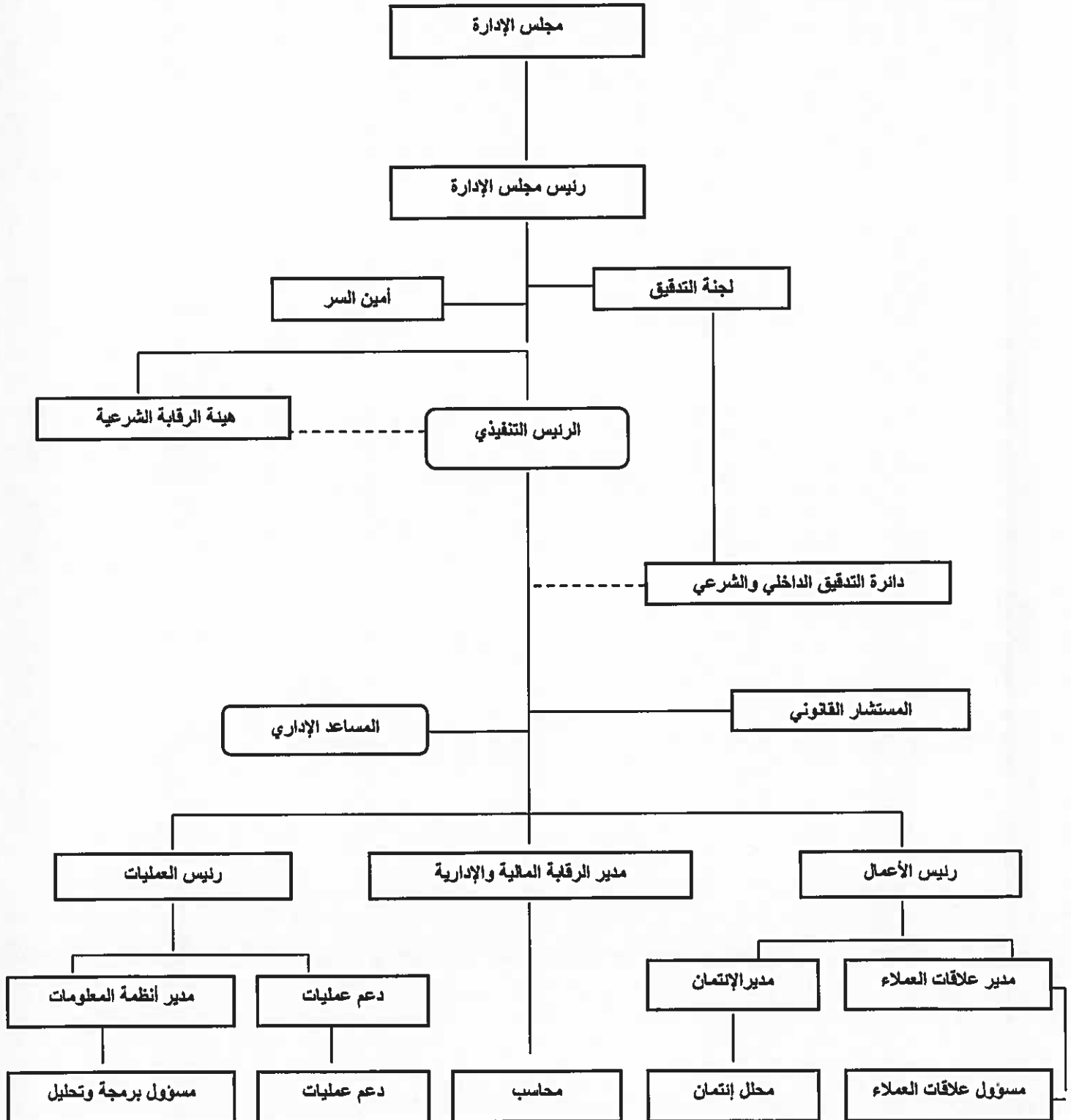
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

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 تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.



مسؤول شبكات

ب - عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم

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

ج - برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

الرقم	اسم الدورة	عدد الموظفين
1	مؤتمر بعنوان "إستراتيجيات النهوض بالإقتصادات العربية"	1
2	دورة بعنوان "الخدمة المتميزة وفن التعامل مع الآخرين"	9
3	مؤتمر بعنوان "أي إقتصاد عربي ينتظرنا؟"	1
4	ورشة عمل بعنوان "بطاقة الأداء المتوازن لحوكمة الشركات"	1
5	مؤتمر بعنوان "إستشراف مستقبل التجارة الدولية في ضوء منظمة التجارة العالمية"	1

10

المخاطر التي تتعرض الشركة لها

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

11

الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية

1. واصلت الشركة دورها خلال عام 2014 في تقديم الخدمات التمويلية المختلفة والتوسع في عمليات المراجعة للأفراد بشكل خاص.

2. انجزت الشركة خطة تغيير، تتضمن اتباع نظم جديدة وتطوير مجموعة العلاقات القائمة في بيئة العمل، ومن بين ما تعتمد من اسس، الاهتمام الكبير والدائم بالعمل وتحسين قدرات الشركة الداخلية، في جانب تطوير التقنية والاستثمار بالموارد البشرية.

3. قامت الشركة بالعمل على تطبيق نظام آلي جديد ساهم في تحقيق أهداف الشركة من خلال تقليل الكلفة التشغيلية مقابل السرعة والدقة في الإنجاز.

4. وبشكل عام فإن هناك تحسناً واضحاً في الأصول من حيث الجودة والتنوع، والاستحواذ على شريحة عملاء واسعة، خاصة في مجال الخدمات المصرفية للأفراد.

5. بلغ حجم محفظة التمويل للشركة حوالي 22 مليون دينار كما في نهاية عام 2014، مقابل حصول الشركة على الضمانات الكافية لمنح التمويل وفقاً لسياسة الائتمان بالشركة للحفاظ على حقوق الشركة والمساهمين مما يقلل مخاطر التمويل.

6. 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.

12

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.

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

البيان	كما في 31 كانون الأول 2014	كما في 31 كانون الأول 2013	كما في 31 كانون الأول 2012	كما في 31 كانون الأول 2011	كما في 31 كانون الأول 2010	كما في 31 كانون الأول 2009
(الخسائر) الأرباح الصافية قبل الضريبة	(193,306)	44,507	110,019	195,814	(3,137,446)	622,285
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-
صافي حقوق المساهمين	17,793,666	18,005,097	17,994,567	17,884,548	17,688,734	20,357,156
القيمة الدفترية للسهم	0.890	0.900	0.900	0.895	0.885	1.018

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

14

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

بنود قائمة المركز المالي

- بلغ إجمالي موجودات الشركة مبلغ 19,345,889 دينار وينسبة إرتفاع 5% عن مجموعها في 2013/12/31، وتتكون معظمها من ذمم بيوع مؤجلة وتمويلات بمبلغ 15,043,402 دينار وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ 553,587 دينار.
- بلغ مجموع حقوق المساهمين مبلغ 17,793,666 دينار وينسبة إنخفاض 1% عن مجموعها في 2013/12/31.

بنود قائمة الدخل

- حققت الشركة خسائر مقدارها (211,431) دينار مقارنة بأرباح مقدارها (10,530) دينار لعام 2013.
- بلغ إجمالي إيرادات الشركة (637,979) دينار مقارنة بـ (823,959) دينار لعام 2013.
- بلغ صافي إيرادات أنشطة التمويل (586,277) دينار مقارنة بـ (755,147) دينار لعام 2013.
- بلغت الإيرادات الأخرى (48,734) دينار مقارنة بـ (34,108) دينار لعام 2013.
- بلغت خسائر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (300,843) دينار مقارنة بخسائر مقدارها (167,222) دينار لعام 2013.
- بلغ إجمالي المصاريف التشغيلية لعام 2014 ما مجموعه (505,609) دينار فيما بلغ إجمالي المصاريف التشغيلية لعام 2013 (612,230) دينار.

أهم المؤشرات والنسب المالية:

يظهر الجدول التالي أهم المؤشرات والنسب المالية للشركة كما في:

البيان	كما في 31 كانون الأول 2014	كما في 31 كانون الأول 2013	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)	%0.1	%0.6	%1	(%13.5)	%2.6
العائد إلى القيمة السوقية	(%3.2)	%0.16	%1.2	%1.9	(%16.6)	%2.5
القيمة الدفترية للسهم	0.890	0.900	0.900	0.894	0.884	1.018
القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية	0.371	0.366	0.511	0.581	0.916	0.992
العائد على الموجودات	(%1.09)	%0.06	%0.595	%1.04	(%12.7)	%2.3
العائد على حقوق المساهمين	(%1.19)	%0.06	%0.611	%1.1	(%14.1)	%2.5
العائد على رأس المال المدفوع	(%1.1)	%0.1	%0.6	%1	(%13.5)	%2.6

15

التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل تسعى إدارة الشركة إلى تحقيق رؤيتها المستقبلية من خلال الأهداف التالية:

1. الإستمرار في تبني الغايات والأهداف العامة التي تأسست الشركة من أجلها وهي تحقيق أهداف المساهمين بزيادة حقوق الملكية وتحسين المركز المالي للشركة من خلال التوسع والتركيز على الموجودات المدرة للدخل.
2. يتم العمل حالياً بالتنسيق مع مدير الإصدار على إستكمال جميع الإجراءات اللازمة لإصدار صكوك إسلامية وفقاً لقانون صكوك التمويل الإسلامي رقم 30 لسنة 2012.
3. الإستمرار في إدارة أصول الشركة بأفضل الطرق لتحقيق غايات الشركة وأهدافها من خلال تطوير وتحديث خطط الشركة بما يتلائم مع الأوضاع الاقتصادية.
4. تسعى الشركة دائماً إلى إضافة كل ما هو جديد ومبتكر إلى تشكيلة منتجاتها وخدماتها والتي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، بما يسمح لعملائها من الشركات والأفراد على حد سواء الإستفادة من هذه الخدمات على الوجه الأكمل، وبالتالي زيادة الحصة السوقية للشركة.
5. الإستمرار والبحث في توسيع قاعدة منح التمويل لقطاع الأفراد.
6. إستمرار ضبط ومتابعة المصاريف الإدارية والعمومية للشركة، والمحافظة على مستوى ملائم من السيولة.

16

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 12,824 دينار.
محفظة تمويل الشركة

- بلغ رصيد محفظة التمويل لدى الشركة كما هو بتاريخ 2014/12/31 مبلغ 22,118,412 دينار.

ويبين الجدول التالي عناصر محفظة التمويل للعملاء كما هو بتاريخ 2014/12/31:

النسبة	2014/12/31	البند
74%	16,590,039	المربحة
25%	5,642,044	البيع الآجل
1%	44,953	الإستصناع
100%	22,277,036	الإجمالي

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

- الإيرادات المقبوضة مقدماً: 1,610,921 دينار
- الإيرادات المعلقة: 3,244,898 دينار
- مخصص تدني ذمم بيع موزعة وتمويلات: 2,377,815 دينار

- وقد توزعت محفظة التمويل على القطاعات الاقتصادية التالية كما هو بتاريخ 2014/12/31:

النسبة	2014/12/31	البند
%36	8,132,606	القطاع المالي
%2	349,196	القطاع الصناعي
%22	4,963,236	القطاع التجاري
%40	8,831,998	قطاع الخدمات والقطاعات الأخرى
%100	22,277,036	الإجمالي

- وقد بلغت إيرادات الشركة من محفظة التمويل للعملاء للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

مبلغ 586,277 دينار وتوزعت كما يلي:

النسبة	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014	البند
%99	581,845	إيرادات تمويل المرابحة
%1	4,432	إيرادات تمويل الإستصناع
%100	586,277	الإجمالي

- وقد بلغت التمويلات الممنوحة منذ التأسيس وحتى 2014/12/31 كما يلي:

بدون ضمانات	الضمانات المالية والعقارية ورهونات السيارات	نسبة المسدد	الرصيد	المسدد	الإجمالي	البند
23,347,629	3,423,236	%100	-	26,770,865	26,770,865	تمويلات مرابحة مسددة
37,520,824	1,641,380	%94.66	2,092,695	37,069,509	39,162,204	سقوف مرابحة متجددة (مخصصات)
14,675,356	11,810,046	%23.96	20,139,388	6,345,915	26,485,402	تمويلات مرابحة - لمرة واحدة
584,793	43,000	%92.84	44,953	582,840	627,793	تمويلات الإستصناع
76,128,602	16,917,662	%76	22,277,036	70,769,228	93,046,264	الإجمالي

- علماً أن 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.

17

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

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	الصلة	عدد الأسهم في 2014/12/31	عدد الأسهم في 2013/12/31
1	محمد طه الحراحشة سامية محمد ضيازادة	رئيس مجلس الإدارة -	أردنية أردنية	- زوجة	292,596 52,280	1,050,913 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	-	821,433	600,000
4	سعيد محمد المسعود	عضو مجلس الإدارة	أردنية	-	198,650	99,950
5	محمد جميل حسييا إيمان إبراهيم السمهوري	عضو مجلس الإدارة -	أردنية أردنية	- زوجة	50,000 80,715	50,000 185,000
6	شركة الأردن الأولى للاستثمار يمثلها نبيل سمير مكاحلة	عضو مجلس الإدارة	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	الاسم	المنصب	الجنسية	الصلة	عدد الأسهم في 12/31 2014	عدد الأسهم في 12/31 2013
1	د. فؤاد محمد محيسن أمانى عايش الخطيب	رئيس تنفيذي -	أردنية أردنية	- زوجة	166,503 193,628	160,453 193,628
2	نبيل محمد عبدالرحمن مزق	مدير الأتتمان	أردنية	-	-	-
3	هيثم محمد الرمحي تغريد جعفر المغربي	مدير التدقيق الداخلي والشرعي -	أردنية أردنية	- زوجة	150 200	150 200
4	محمد يوسف غانم	قائم بأعمال المدير المالي	أردنية	-	-	-
5	وليد خالد عمر بيوض	مدير علاقات العملاء	أردنية	-	-	-

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

18

الرقم	الاسم	المنصب	رواتب	بدل تنقلات (داخل المملكة)	مكافأة العضوية	نفقات السفر (خارج المملكة)	الإجمالي
1	محمد طه الحراحشة	رئيس مجلس الإدارة	-	6,000	-	-	6,000
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

أ - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31

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 2014/12/31

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	95,000	-	-	6,000	101,000
2	نبيل محمد مزق	مدير الائتمان	36,120	-	-	-	36,120
3	هيثم محمد الرمحي	مدير التدقيق الداخلي والشرعي	12,825	-	-	-	12,825

4	محمد يوسف غانم	قائم بأعمال المدير المالي	7,613	-	-	-	7,613
5	وليد خالد عمر بيوض	مدير علاقات العملاء	1,500	-	-	-	1,500

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

19

التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

الرقم	إسم الجهة المتبرع لها	المبلغ
1	رسوم ساعات دراسية لطلاب في الجامعات الأردنية	1,488
2	دعم ورعاية حفل تكريم أوائل الثانوية العامة لعام 2014	1,000
3	نادي السلط الرياضي الثقافي الإجتماعي	250
4	أخرى	1,020
	المجموع	3,758

20

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 ببدل إيجار قيمته 76 ألف دينار سنوياً منذ تاريخ 2008/11/1، بعد دراسة عدة عروض من مختلف الجوانب المالية والفنية لتحديد أيّاً منها يحقق الأغراض التي تنشدها الشركة من إستئجار الموقع والتي خلصت إلى ان هذا الموقع هو أفضل العروض من حيث ملائمته لعمل الشركة وتتاسب 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.
- لقد تم تجديد عقد الإيجار بتاريخ 2014/11/1 ببدل إيجار قيمته 35 ألف دينار ولمدة سنة ميلادية واحدة قابلة للتجديد بإتفاق الطرفين.

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 2014 بدعم طلاب متميزين من مختلف الجامعات من أجل إكمال دراستهم الجامعية، كما دعمت عدد من المؤتمرات المحلية.

الحاكمية المؤسسية

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

القاعدة غير الملتزم بها	الإجراءات المتخذة
توجيه الدعوة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة باليد والبريد العادي أو البريد الإلكتروني الخاص بالمساهمين قبل 21 يوم من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع.	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.
يقوم مجلس الإدارة بالإعلان عن موعد ومكان اجتماع الهيئة العامة في 3 صحف يومية محلية لمرتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني للشركة.	قامت الشركة بالإعلان في صحيفتين يوميتين محليتين لمرة واحدة فقط حسب قانون الشركات.

علماً بأن الشركة قد قامت بإعداد دليل الحاكمية 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 السادس لهيئة الرقابة الشرعية عن السنة المنتهية في 2014/12/31

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 بعد أن عقدت عدة اجتماعات لدراسة الموضوعات المتعلقة بأعمال الشركة خلال عام 1435 هـ ، الموافق 2014 م واستأنست بالمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أن تبين للسادة المساهمين المحترمين ما يلي:

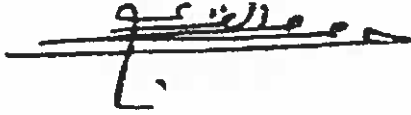
- لقد راقبت الهيئة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها الشركة خلال الفترة المنتهية بتاريخ 2014/12/31 م وكذلك قامت الهيئة بالمراقبة الواجبة لإبداء رأي عما إذا كانت الشركة تتقيد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومدى التزامها بالفتاوى والقرارات الإرشادية التي تم إصدارها منا والتثبت من التزام الشركة بها.
- تقع على الإدارة مسؤولية تنفيذ العمل في الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- ان مسؤوليتنا تنحصر في إبداء الرأي المستقل بناء على مراقبتنا لعمليات الشركة وفي إعداد تقرير لكم.
- قامت الهيئة بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كانت الشركة إلترمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات التي قمنا بإصدارها.
- 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 للفترة منذ تأسيسها ولغاية 2014/12/31 م والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لإحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

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

سائلين المولى أن يبارك جهودهم لخدمة الاقتصاد الإسلامي بما يحقق الخير للجميع.

حرر هذا التقرير في يوم الإثنين 26/ ربيع الثاني/ 1436 هـ الموافق 16 شباط 2015 ميلادي.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،



الدكتور

حمدي محمد مراد مراد

إقرار مجلس الإدارة

عملاً 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.

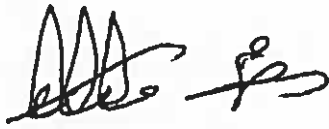


أ. محمد طه الحراشة
رئيس مجلس الإدارة



د. محمد فايز جبر
نائب رئيس مجلس الإدارة

إقرار رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدير المالي والإداري
عملاً 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 بأعمال المدير المالي

البيانات المالية

المحتويات	صفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	32
قائمة المركز المالي	35
قائمة الدخل والدخل الشامل	36
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	37
قائمة التدفقات النقدية	38
الإيضاحات حول القوائم المالية	39

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / 32770

الى مساهمي

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي المحترمين

عمان - الاردن

مقدمة

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 2014 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 2013 وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ 26 آذار 2014 .

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 (1 و 2) أدناه، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد 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 بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والاقتصاحات في القوائم المالية ، تستند الاجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء 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 الإدارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

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

أساس الرأي المتحفظ

1 - كما يرد في الايضاح (4) حول القوائم المالية، تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أسهماً موقوفة عن التداول مقيمة بحوالي 436 ألف دينار كما في 31 كانون الاول 2014 بناء على اخر سعر اغلاق للاسهم في الأعوام السابقة ، 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 الإدارة ، علما بأنه قامت بورصة عمان خلال العام 2013 بالمباشرة بإجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه الا انه كما افادتنا الإدارة لم تتمكن من بيعها كون انها موقوفة عن التداول ، بلغت قيمة الاسهم حوالي 1,9 مليون دينار بناء على اخر سعر اغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين ، وبلغت مديونية العميل حوالي 1,5 مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2014 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 بإتباع إجراءات تدقيق بديلة.

3 - يقل مخصص تدني الذمم المدينة للشركة، بما فيها حصتها في النقص في المخصص الواجب قيده في الشركة الحليفة بحوالي 2,6 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2014 ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لزدادت خسارة السنة بنفس المبلغ ولنخفض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي 2,5 مليون دينار ورصيد الإستثمار في الشركة الحليفة بحوالي 91 ألف دينار.

الرأي المتحفظ

في رأينا وباستثناء اثر اية تعديلات كان من الممكن ان تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد اثر ما يرد في الفقرتين (1) و (2) 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 2014 وأداءها المالي، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

فقرة توكيدية

دون مزيد من التحفظ في رأينا، نود أن نلفت الإنتباه إلى ما يلي:

1- كما ورد في الإيضاح (12أ) 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، علماً بأن إدارة الشركة قد قامت بالإعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد، كما أفادت الإدارة، ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة أية مبالغ إضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

2- كما ورد في الإيضاح (12د) حول القوائم المالية، فقد صدر قرار مجلس الوزراء بتاريخ 16 حزيران 2014، بفيد بتخفيض نسبة الضريبة العامة على المبيعات لشركات التمويل وليس إعفاءها لتصبح نسبة الضريبة العامة على المبيعات 3% من عام 2009 وما تلاها على أن لا يسمح لهذه الشركات بخصم أية ضرائب على مشترياتها مع إعفاء الشركة من إحتساب التعويض المدني والقانوني المتعلق بالضريبة العامة على المبيعات أو أية غرامات أخرى عن السنوات ما قبل عام 2014، وإستمرار العمل بقرار مجلس الوزراء رقم 6447/1/11/أ/13، تاريخ 14 آذار 2013 المتضمن الموافقة 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 الضريبي للشركة أن المخصصات المقيدة كافية ولا داعي لقيد مخصصات إضافية لقاءها.

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 المصادقة على هذه القوائم المالية بعد الأخذ بعين الاعتبار ما ذكر أعلاه.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء النابلسي

إجازة رقم (611)

عمان - الأردن

25 آذار 2015

قائمة المركز المالي

قائمة (أ)

31 كانون الأول		إيضاح	البيان
2013	2014		
دينار	دينار		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
125,214	211,117	3	نقد لدى البنوك
953,765	553,587	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
15,598,465	15,043,402	5	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
233,562	2,129,148	6	أرصدة مدينة أخرى
16,911,006	17,937,254		مجموع الموجودات المتداولة
570,676	570,676	12 ج	موجودات ضريبية مؤجلة
654,631	629,798	7	إستثمار في شركة حليفة
177,642	133,377	8	موجودات ثابتة - بالصافي
104,362	74,784	9	موجودات غير ملموسة - بالصافي
18,418,317	19,345,889		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
-	1,000,000	10	محافظ صكوك إستثمارية للعملاء
139,545	187,110		تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
273,675	365,113	11	أرصدة دائنة أخرى
413,220	1,552,223		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين - قائمة (ج)
20,000,000	20,000,000	13	رأس المال المدفوع
102,417	102,417	13	الإحتياطي الإجباري
195,934	195,934	13	الإحتياطي الإختياري
(2,293,254)	(2,504,685)		(الخسائر المتراكمة)
18,005,097	17,793,666		صافي حقوق المساهمين
18,418,317	19,345,889		مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة الدخل والدخل الشامل

قائمة (ب)

31 كانون الأول		إيضاح	البيان
2013	2014		
دينار	دينار		
الإيرادات:			
742,762	651,045		إيرادات تمويل مرابحة
12,186	4,432		إيرادات تمويل إستصناع
199	-		إيرادات بيع أسهم بالأجل
-	2,968		إيرادات إستثمار بالمضاربة
755,147	658,445		مجموع الإيرادات المشتركة
-	(69,200)	10	(ينزل): حصة أصحاب محافظ الصكوك الإستثمارية من الإيرادات
755,147	589,245		حصة الشركة من الإيرادات
(167,222)	(300,843)	14	صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
34,704	(24,833)	7	حصة الشركة من (خسارة) ربح الإستثمار في شركة حليفة
34,108	48,734		إيرادات العملات وأخرى
656,737	312,303		مجموع الإيرادات
المصروفات:			
305,555	225,290	15	نفقات الموظفين
300,675	274,319	16	مصاريف تشغيلية أخرى
6,000	6,000	17	مصاريف أخرى
612,230	505,609		مجموع المصروفات
44,507	(193,306)		(الخسارة) الربح للسنة قبل الضريبة- قائمة (د)
(33,977)	(18,125)	12 ب	مصروف ضريبة الدخل
10,530	(211,431)		(الخسارة) الربح للسنة/ إجمالي (الخسارة) الشاملة الدخل الشامل للسنة- قائمة (ج)
-/001	(-/011)	18	حصة السهم من (الخسارة) الربح للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

قائمة (ج)

البيان	رأس المال المدفوع	الإحتياطي الإجباري	الإحتياطي الاختياري	الخسائر المتراكمة*	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014					
الرصيد في بداية السنة	20,000,000	102,417	195,934	(2,293,254)	18,005,097
إجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	(211,431)	(211,431)
الرصيد في نهاية السنة	<u>20,000,000</u>	<u>102,417</u>	<u>195,934</u>	<u>(2,504,685)</u>	<u>17,793,666</u>
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013					
الرصيد في بداية السنة	20,000,000	97,966	195,934	(2,299,333)	17,994,567
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	10,530	10,530
المحول إلى الإحتياطي الإجباري	-	4,451	-	(4,451)	-
الرصيد في نهاية السنة	<u>20,000,000</u>	<u>102,417</u>	<u>195,934</u>	<u>(2,293,254)</u>	<u>18,005,097</u>

- يشمل رصيد (الخسائر) المتراكمة موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ 570,676 دينار كما في 31 كانون الأول 2014 (570,676 دينار كما في 31 كانون الأول 2013). يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة التدفقات النقدية

قائمة (د)

31 كانون الأول		إيضاح	البيان
2013	2014		
دينار	دينار		
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:			
44,507	(193,306)		(الخسارة) الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
التعديلات:			
92,025	74,593	9.8	إستهلاكات وإطفاءات
(34,704)	24,833	7	حصة الشركة من خسارة (ربح) الإستثمار في شركة حليفة
<u>153,065</u>	<u>228,321</u>	14	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
254,893	134,441		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(الزيادة) النقص في موجودات متداولة:			
58,772	171,857		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(404,269)	555,063		ذمم مدينة من أنشطة التمويل
220,143	(1,895,782)		أرصدة مدينة أخرى
الزيادة (النقص) في مطلوبات متداولة:			
-	1,000,000		محافظ صكوك إستثمارية للعملاء
(42,254)	47,565		تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
<u>(47,999)</u>	<u>91,438</u>		أرصدة دائنة أخرى
39,286	104,582		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
-	(17,929)	12 أ	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>39,286</u>	<u>86,653</u>		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار			
(900)	(300)	8	(شراء) موجودات ثابتة
-	(450)	9	(شراء) موجودات غير ملموسة
<u>(900)</u>	<u>(750)</u>		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الإستثمار
38,386	85,903		صافي (الزيادة) في النقد
86,828	125,214		النقد لدى البنوك - بداية السنة
125,214	211,117	3	النقد لدى البنوك - نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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 رأس 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 إنشاء 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 وانتاج بطاقات نظم الدفع الالكترونية.
- ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم م/ش/1/451/23017 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 2015/02/16.
- د - تم إقرار القوائم المالية للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2015/01/29 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

2- 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 2013 باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (25 - 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 ، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
- يتم إثبات هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل والدخل الشامل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل والدخل الشامل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل والدخل الشامل .
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل والدخل الشامل.
- الذمم المدينة من أنشطة التمويل:
- تمثل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الناتجة عن الأنشطة التمويلية مثل المربحة، المضاربة، الاستصناع والمشاركة.
- يتم إثبات ذمم المربحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المربحة بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم إثبات إيرادات البيع المؤجلة (إيرادات المربحات غير المكتسبة) لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح.
- يتم خصم إيرادات المربحات 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 الانخفاض 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 أحد 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 الاستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل والدخل الشامل بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن المربحة باستخدام طريقة المربحة المتناقصة على مدى فترة عقد المربحة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) في قائمة الدخل والدخل الشامل .
- يتم الاعتراف بالعمولات في قائمة الدخل والدخل الشامل عند تحققها.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية:

- يتم إثبات الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية (إن وجدت) بتسجيلها في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى ويتم الصرف منها وفقاً لما يقرره مجلس الإدارة 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% إلى 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 وأي 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 والدخل الشامل .
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقديرات للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .
- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

موجودات غير ملموسة:

- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس 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 الإنتاجية بنسبة اطفاء سنوية مقدارها 20 % في قائمة الدخل والدخل الشامل .
- 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 والدخل الشامل .

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 والدخل الشامل .

المخصصات:

- يتم تكوين مخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المحتمل أن تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم بتاريخ القوائم المالية مراجعة المخصصات المقطعة 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 الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في الفترة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في المملكة.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو 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 اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- تقوم الإدارة بمراجعة نظم التمويلات المختلفة وتكوين المخصصات الواجبة بناءً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل الإدارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل والدخل الشامل .
- 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 الالتزام .

3- نقد لدى البنوك

يمثل هذا البند ما يلي :

31 كانون الأول		البيان
2013	2014	
دينار	دينار	
-	8,441	نقد في الصندوق
125,214	202,676	حسابات جارية
125,214	211,117	المجموع

4 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند ما يلي :

31 كانون الأول		البيان
2013	2014	
دينار	دينار	
517,289	117,111	موجودات مالية متداولة في بورصة عمان
436,476	436,476	موجودات مالية غير متداولة *
953,765	553,587	المجموع

- * يمثل هذا البند أسهماً موقوفة عن التداول مقيمة بمبلغ 436,476 دينار كما في 31 كانون الأول 2014 (436,476 دينار كم في 31 كانون الأول 2013)، بناءً على آخر سعر إغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة.

5- نتم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

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

31 كانون الأول		البيان
2013	2014	
دينار	دينار	
22.118.412	22,277,036	ذمم التمويل
(1.482.317)	(1,610,921)	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
20.636.095	20,666,115	
(2.377.815)	(2,377,815)	(ينزل): مُخصص التدني
(2.659.815)	(3,244,898)	إيرادات معلقة
15.598.465	15,043,402	المجموع

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

البيان	إجمالي الذمم المدينة كما في 31 كانون الأول 2014	الإيرادات غير المتحققة كما في 31 كانون الأول 2014	صافي الذمم المدينة كما في 31 كانون الأول 2014
	دينار	دينار	دينار
تمويلات مربحة	16,590,039	(1,600,400)	14,989,639
تمويلات استصناع	44,953	(10,521)	34,432
تمويلات بيع آجل	5,642,044	-	5,642,044
المجموع	22,277,036	(1,610,921)	20,666,115

مُخصص التدني

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني :

البيان		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
		2013	2014
		دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة		2.443.604	2,377,815
ديون معدومة		(65.789)	-
الرصيد في نهاية السنة		2.377.815	2,377,815

إيرادات معلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

البيان		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
		2013	2014
		دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة		1.760.179	2,659,815
إيرادات معلقة خلال السنة		918.571	585,083
إيرادات معلقة محولة للإيرادات		(6.644)	-
إيرادات معلقة معدومة		(12.291)	-
الرصيد في نهاية السنة		2.659.815	3,244,898

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة 11,195,379 دينار كما في 31 كانون الأول 2014.
- بوجود تركيزات ائتمانية بحوالي 12,3 مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي 60% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة، ممنوحة لثمانية عملاء فقط كما في 31 كانون الأول 2014 (14 مليون دينار، تمثل ما نسبته حوالي 68% للعام 2013).
- 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، علماً بأنه قامت بورصة عمان خلال العام 2013 بالمباشرة بإجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه إلا أنها لم تتمكن من بيعها كون أنها موقوفة عن التداول، بلغت قيمة الاسهم حوالي 1,9 مليون دينار بناء على آخر سعر اغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين، وبلغت مديونية العميل حوالي 1,5 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2014 بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ.

6 - أرصدة مدينة أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

31 كانون الأول		البيان
2013	2014	
دينار	دينار	
40.295	34,966	مصاريف مدفوعة مقدماً
5,150	5,150	تأمينات مستردة
41,654	104,283	أمانات قضائية
1.660	875	ذمم موظفين
99.077	98,881	أمانات ضريبة دخل - ايضاح (12 أ)
-	1,835,709	عقارات مستملكة مقابل دين
45.726	49,284	أخرى
233.562	2,129,148	المجموع

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 2014، 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		البيان
2013	2014	
دينار	دينار	
3,292,914	3,180,459	مجموع الموجودات
(674,137)	(661,013)	مجموع المطلوبات
2,618,777	2,519,446	صافي الموجودات
34.704	(24,833)	حصة الشركة من (خسارة) ربح الشركة الحليفة
654.631	629,798	حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الحليفة

8 - موجودات ثابتة - بالصافي، يمثل هذا البند ما يلي :

الإجمالي	ديكورات	السيارات	الأثاث والمعدات	أجهزة الحاسب الآلي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					الكلفة :
499,261	144,726	134,500	136,088	83,947	الرصيد في بداية السنة
300	-	-	300	-	الإضافات
499,561	144,726	134,500	136,388	83,947	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم:
321,619	61,423	118,625	58,621	82,950	الرصيد في بداية السنة
44,565	14,473	15,875	13,621	596	الإضافات
366,184	75,896	134,500	72,242	83,546	الرصيد في نهاية السنة
133,377	68,830	-	64,146	401	صافي القيمة الدفترية
	%10	%20	%10	%25	نسب الإستهلاك السنوية

الإجمالي	ديكورات	السيارات	الأثاث والمعدات	أجهزة الحاسب الآلي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					الكلفة :
498.361	144.126	134.500	135.788	83.947	الرصيد في بداية السنة
900	600	-	300	-	الإضافات
499.261	144.726	134.500	136.088	83.947	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم:
259.541	46.966	91.725	45.022	75.828	الرصيد في بداية السنة
62.078	14.457	26.900	13.599	7.122	الإضافات
321.619	61.423	118.625	58.621	82.950	الرصيد في نهاية السنة
177.642	83.303	15.875	77.467	997	صافي القيمة الدفترية
	%10	%20	%10	%25	نسب الإستهلاك السنوية

9- موجودات غير ملموسة - بالصافي
يمثل هذا البند ما يلي :

رخص وشهادات وبرامج	للجنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014
دينار	الكلفة :
149,732	الرصيد في بداية السنة
450	الإضافات
150,182	الرصيد في نهاية السنة
	الاطفاء المتراكم:
45,370	الرصيد في بداية السنة
30,028	الإضافات
75,398	الرصيد في نهاية السنة
74,784	صافي القيمة الدفترية

رخص وشهادات وبرامج	للجنة المنتهية في 31 كانون الاول 2013
دينار	الكلفة :
149.732	الرصيد في بداية السنة
-	الإضافات
149.732	الرصيد في نهاية السنة
	الاطفاء المتراكم:
15.423	الرصيد في بداية السنة
29.947	الإضافات
45.370	الرصيد في نهاية السنة
104.362	صافي القيمة الدفترية
%20	نسبة الإطفاء السنوية

10- محافظ صكوك استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند قيمة محفظة استثمارية واردة من عميل ولمدة عام من تاريخ الإيداع بتاريخ 10 تموز 2014، لغاية استثمارها في نشاط الشركة الرئيسي، يتم توزيع عائد المحفظة الاستثمارية بنسبة 77.77% للعميل و 22.23% للشركة، على أن تلتزم الشركة بعدم الدخول في أية مرابحات يقل عائدها عن 9%.

11- أرصدة دائنة أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

31 كانون الأول		البيان
2013	2014	
دينار	دينار	
16.259	7,369	مصاريف مستحقة
138.896	171,631	امانات عملاء
-	69,200	أرباح صكوك استثمارية مستحقة غير مدفوعة
6.650	6,650	امانات مساهمين
100.000	100,000	مخصص التزامات محتملة
840	840	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
11.030	9,423	أخرى
273.675	365,113	المجموع

12- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

البيان		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول
		2014
		2013
		دينار
الرصيد في بداية السنة	(99,077)	(117.265)
ضريبة دخل مدفوعة	(17,929)	-
مخصص ضريبة الدخل للسنة	18,125	18.188
الرصيد في نهاية السنة - مدين / ايضاح (6)	(98,881)	(99.077)

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 إدارة الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد، ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لاذن مخصصات اضافية 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 احياناً كشركة مالية واحياناً كشركة خدمات في معالجة إيرادات وخسائر أنشطة الشركة المختلفة مما أدى الى ارتفاع قيمة الضريبة المقدرة على الشركة .

كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام منذ للعامين 2011 ولغاية 2013 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها بعد، كما قامت الشركة بقيد مخصص لضريبة الدخل للعام 2014، ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن المخصصات المقيدة في القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2014 كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة عن الفترات المالية المذكورة أعلاه.

ب- يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل والدخل الشامل ما يلي :

البيان		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول
		2014
		2013
		دينار
ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة	(18,125)	(18.188)
موجودات ضريبية (محركة) خلال السنة	-	(15.789)
الرصيد في نهاية السنة	(18,125)	(33.977)

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

الحسابات المشمولة	الرصيد في بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ (المحركة)	الرصيد في نهاية السنة	الموجودات الضريبية المؤجلة كما في 31 كانون الأول
					2014
					2013
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص التدني في نمذ تمويلات	2,377,815	-	-	2,377,815	570,676
المجموع	2,377,815	-	-	2,377,815	570,676

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

البيان		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول
2014	2013	
دينار	دينار	
570,676	586.465	الرصيد في بداية السنة
-	(15.789)	موجودات ضريبية (محررة) خلال السنة
570,676	570.676	الرصيد في نهاية السنة

- تبلغ الموجودات الضريبية المؤجلة 570,676 دينار بموجب تقديرات الإدارة كما في 31 كانون الأول 2014، إن إمكانية الاستفادة من هذه الموجودات الضريبية المؤجلة يعتمد على نجاح خطة الإدارة في معالجة أوضاع الشركة وتحقيق أرباح في المستقبل وعليه إمكانية الاستفادة من هذه الموجودات في المستقبل، بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 12.

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 (28) لسنة 2009 قد تقدمت بكتاب لدى رئيس الوزراء تطلب منه الإعفاء من التسجيل لدى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات واعتبار 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، إلا أنه تم صدور قرار لمجلس الوزراء بتاريخ 16 حزيران 2014، يفيد ما يلي:

1- تخفيض نسبة الضريبة العامة على المبيعات لشركات التمويل لتصبح 3% من عام 2009 وما تلاها، على أن لا يسمح لهذه الشركات بخصم أي ضرائب على مشترياتها.

2- استمرار العمل بقرار مجلس الوزراء رقم 6447/1/11/113، تاريخ 14 آذار 2013 المتضمن الموافقة على إعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات أو غير خاضعة.

3- أن لا يتم إحتساب التعويض المدني والقانوني المتعلق بالضريبة العامة على المبيعات أو أي غرامات أخرى عن السنوات ما قبل عام 2014.

ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن المخصصات المقيدة كافية ولا داعي لقيد مخصصات إضافية لقاءها.

13- 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 2014 و 2013.

ب - الاحتياطي الإجمالي

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

ج - الاحتياطي الاختياري

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

14- صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يمثل هذا البند ما يلي :

البيان		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
		2014	2013
		دينار	دينار
صافي (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(72,522)	(14.157)
صافي (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - غير متحققة		(228,321)	(153.065)
المجموع		(300,843)	(167.222)

15- نفقات الموظفين

يمثل هذا البند ما يلي :

البيان		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
		2014	2013
		دينار	دينار
رواتب وأجور ومكافآت		193,613	260.433
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي		20,357	29.435
تأمين صحي		11,320	15.687
المجموع		225,290	305.555

16- مصاريف تشغيلية أخرى، يمثل هذا البند ما يلي :

البيان		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
		2014	2013
		دينار	دينار
إيجارات		52,525	70.769
دعاية وإعلان		1,819	2.128
قرطاسية ومطبوعات		2,047	1.886
استهلاكات وإطفاءات		74,593	92.025
ماء وكهرباء		10,120	8.471
اتصالات		4,434	4.334
محروقات		929	700

42.000	42,000	تتقلات أعضاء مجلس الإدارة
21.239	20,473	رسوم واشتراكات
6.787	7,531	مصاريف صيانة وتنظيفات
837	1,591	ضيافة
6.000	5,250	أتعاب إدارية وشرعية
28.959	41,320	أتعاب مهنية
1.237	991	خدمات مصرفية
-	1,990	مصاريف سفر
1.338	3,877	مصاريف تدريب
11.965	2,829	أخرى
300.675	274,319	المجموع

17- مصاريف أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		البيان
2013	2014	
دينار	دينار	
6.000	6,000	مكافأة أمين سر مجلس الإدارة
6.000	6,000	المجموع

18- حصة السهم من (الخسارة) الربح للسنة

يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		البيان
2013	2014	
دينار	دينار	
10.530	(211,431)	(الخسارة) الربح للسنة - قائمة (ب)
20.000.000	20,000,000	عدد الاسهم
-/001	(-/011)	حصة السهم من (الخسارة) الربح للسنة

19- الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع					البيان
31 كانون الأول		شركة	موظفو	أعضاء وأقارب	
2013	2014	حليفة *	الشركة	مجلس الإدارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنود قائمة المركز المالي
406.022	191,136	-	72,964	118,172	تمويلات مرابحة واستصناع
654.631	629,798	629,798	-	-	استثمار في شركة حليفة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول					
2013	2014				
دينار	دينار				عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل
48.000	48,000	-	6.000	42.000	بدل تنقلات وأخرى
34.704	24,833	(24,833)	-	-	حصة الشركة من ربح (خسارة) الاستثمار في شركة حليفة

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي 160 ألف دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (حوالي 189 ألف دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013).
- بلغت الاعتاب والمنافع الأخرى لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي 5,250 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (6,000 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013).
- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الإدارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ 35 ألف دينار سنوياً.
- * مملوكة بشكل جزئي من رئيس مجلس الإدارة.

20- 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 رأس المال تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين الموجودات و المطلوبات وحقوق المساهمين.

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين كما في 31 كانون الأول 2014 و 2013:

31 كانون الأول		البيان
2013	2014	
دينار	دينار	
	1,000,000	محافظ صكوك استثمارية
139.545	187,110	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
273.675	365,113	أرصدة دائنة أخرى
413.220	1,552,223	
18.005.097	17,793,666	صافي حقوق المساهمين
-/023	-/087	نسبة المطلوبات الى صافي حقوق المساهمين

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالتزامات ، 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 بتنوع 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 بالتزامات.

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 باستثناء 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.

هنالك تركيزات إئتمانية بحوالي 12,3 مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي 60% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة، ممنوحة لثمانية عملاء فقط كما في 31 كانون الأول 2014 (14 مليون دينار، تمثل ما نسبته حوالي 68 % للعام 2013) .

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2014 و 2013:

البيان	مالي	صناعة	تجاري	خدمات وأخرى	المجموع
31 كانون الأول 2014					
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	4,362,587	300,868	2,707,812	7,672,135	15,043,402
المجموع	4,362,587	300,868	2,707,812	7,672,135	15,043,402

البيان	مالي	صناعة	تجاري	خدمات وأخرى	المجموع
31 كانون الأول 2013	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نم مدينة من أنشطة التمويل *	4,523,555	311,969	2,807,724	7,955,217	15,598,465
المجموع	4,523,555	311,969	2,807,724	7,955,217	15,598,465

* بعد طرح مخصص التدني في نم تمويلات من أنشطة التمويل والبالغ 2.377.815 دينار كما في 31 كانون الأول 2014 (2,377,815 دينار كما في 31 كانون الأول 2013) والإيرادات المتعلقة البالغة 3,244,898 دينار كما في 31 كانون الأول 2014 (2,659,815 دينار كما في 31 كانون الأول 2013) .

- 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 فانه 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.

إن 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 .

2014	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
الأسواق المالية *	5	5,856	5,856
الأسواق المالية *	(5)	(5,856)	(5,856)

2013	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
الأسواق المالية *	5	25.864	25.864
الأسواق المالية *	(5)	(25.864)	(25.864)

* تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أسهماً موقوفة عن التداول مقيمة بحوالي 436 ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2014 (436 ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2013) بناءً على آخر سعر إغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة.

مخاطر العائد

إن مخاطر العائد هي المخاطر الناتجة عن التغير في نسب العائد والتي تؤثر على الأرباح المستقبلية للشركة. للحد من أثر 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 باستمرار ، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل .

21- معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين

1 - نشاط التمويل

يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.

2 - نشاط الاستثمار

يشمل على الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة، يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هذه الأنشطة :

المجموع		الاستثمار	التمويل	البيان
2013	2014			
دينار	دينار	دينار	دينار	
656.737	312,303	(300,843)	613,146	إجمالي الدخل (الخسارة)
(612.230)	(505,609)	-	-	مصاريف غير موزعة
(33.977)	(18,125)	-	-	مصروف ضريبة الدخل
10.530	(211,431)			الربح للسنة
31 كانون الأول				

2013	2014			
دينار	دينار			
				معلومات أخرى
17.206.861	16,226,787	1,183,385	15,043,402	موجودات القطاع
1.211.456	3,119,102	-	-	موجودات غير موزعة
18.418.317	19,345,889			
139.545	1,187,110	1,000,000	187,110	مطلوبات القطاع
273.675	365,113	-	-	مطلوبات غير موزعة
413.220	1,552,223			المجموع

22- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للسنة المتوقعة لاستردادها :

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	البيان
دينار	دينار	دينار	31 كانون الأول 2014
211,117	-	211,117	نقد لدى البنوك
553,587	-	553,587	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
15,043,402	10,789,525	4,253,877	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *
2,129,148	215,180	1,913,968	أرصدة مدينة أخرى
570,676	570,676	-	موجودات ضريبية مؤجلة
629,798	629,798	-	استثمار في شركة حليفة
133,377	133,377	-	موجودات ثابتة - بالصافي
74,784	74,784	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
19,345,889	12,413,340	6,932,549	مجموع الموجودات
1,000,000	-	1,000,000	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
187,110	187,110	-	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
365,113	7,490	357,623	أرصدة دائنة أخرى
1,552,223	194,600	1,357,623	مجموع المطلوبات
17,793,666	12,218,740	5,574,926	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	البيان
دينار	دينار	دينار	31 كانون الأول 2013
125.214	-	125.214	نقد لدى البنوك
953.765	-	953.765	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

15.598.465	9,515,064	6,083,401	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *
233.562	188,279	45,283	أرصدة مدينة أخرى
570.676	570.676	-	موجودات ضريبية مؤجلة
654.631	654,631	-	استثمار في شركة حليفة
177.642	177.642	-	موجودات ثابتة - بالصافي
104.362	104.362	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
18.418.317	11,210,654	7,207,663	مجموع الموجودات
139.545	139,545	-	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
273.675	68,322	205,353	أرصدة دائنة أخرى
413,220	207,867	205,353	مجموع المطلوبات
18.005.097	11,002,787	7,002,310	الصافي

- بعد طرح مخصص التدني في ذمم التمويلات والبالغ 2.377.815 دينار كما في 31 كانون الأول 2014 (2,377,815 دينار كما في 31 كانون الأول 2013) والإيرادات المعلقة البالغة 3,244,898 دينار كما في 31 كانون الأول 2014 (2,659,815 دينار كما في 31 كانون الأول 2013).

23- مستويات القيمة العادلة

أ- القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات كيفية تحديد حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية. (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طرق التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة 31 كانون الأول		الموجودات المالية
				2013	2014	
				دينار	دينار	
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	517,289	117,111	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	غير متوفر	المستوى الثاني	436,476	436,476	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				953,765	553,587	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام 2014 و 2013.

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر: نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة.

24- التزامات محتملة

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

31 كانون الأول		البيان
2013	2014	
دينار	دينار	
37.500	29,167	عقد ايجار مكاتب الشركة

25- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32): عرض الأدوات المالية- التناقص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية.	توضح هذه التعديلات المتطلبات المتعلقة بالتناقص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتحديد معنى الحقوق القانونية الملزمة للتناقص، التحقق والتسوية في نفس الوقت.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (36): التدني في الموجودات- الإفصاحات حول المبلغ القابل للإسترداد للموجودات غير المالية.	تلغي هذه التعديلات متطلبات الإفصاح عن المبلغ القابل للإسترداد لوحدة توليد النقد والتي وزعت الشهرة أو الموجودات غير الملموسة ذات العمر الزمني غير المحدد بناءً عليها في حالة عدم وجود تدني أو عدم إستعادة قيمة التدني لوحدة توليد النقد المتعلقة بها. كما قدمت هذه التعديلات متطلبات إفصاح إضافية والتي تكون ملائمة عندما يكون المبلغ القابل للإسترداد للأصل أو لوحدة توليد النقد يقاس بالقيمة العادلة مطروحاً منه تكاليف الإستبعاد.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (39): الأدوات المالية: الإعتراف والقياس- تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.	جاءت هذه التعديلات للتخفيف من متطلبات التوقف عن محاسبة التحوط عندما تكون المشتقة المالية والمحددة كأداة تحوط قد تم إستبدالها ضمن ظروف معينة، كما وضحت هذه التعديلات أن أي تغير في القيمة العادلة للمشتقة المالية المحددة كأداة تحوط الناشئ عن التبادل يجب أن يؤخذ بعين الإعتبار عند تقييم وقياس فعالية التحوط.

تتعلق التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) بتعريف المنشآت الإستثمارية، وتتطلب تلك التعديلات من المنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشآت الإستثمارية عدم توحيد أعمال الشركات التابعة لها والإعتراف بها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في قوائمها المالية المنفصلة والموحدة، ونتيجة لذلك تم إضافة بعض التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) والمعيار المحاسبي رقم (27) للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة لتلك المنشآت الإستثمارية.	التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (10) و (12)- القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27): القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بالمنشآت الإستثمارية.
--	---

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:
لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية 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 2017	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الإيرادات من العقود مع العملاء.
أول كانون الثاني 2018	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9): الأدوات المالية (2014): صدرت النسخة النهائية لهذا المعيار في شهر تموز 2014 وطرحت ما يلي: 1- تصنيف جديد لأدوات الدين المحتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها مع إمكانية البيع، حيث يتم تصنيفها ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. 2- تطبيق نموذج الخسارة المتوقعة لإحتساب خسارة تدني الموجودات المالية وذلك من خلال ثلاثة مراحل تبدأ بتحديد خسارة التدني المتوقعة خلال الإثني عشر شهراً التالية لتاريخ الإقرار المبدئي بالتسهيلات الإئتمانية ومن ثم تحديد خسارة التدني في حال زيادة مخاطر التسهيلات الإئتمانية بشكل جوهري وقبل أن تصبح هذه التسهيلات غير عاملة والمرحلة الأخيرة عندما تصبح التسهيلات الإئتمانية غير عاملة بشكل فعلي.
أول كانون الثاني 2016	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11): محاسبة شراء الحصص في العمليات المشتركة.
أول كانون الثاني 2016	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38): توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للإستهلاك والإطفاء.
أول كانون الثاني 2016	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (41): الزراعة- النباتات المنتجة.
أول كانون الثاني 2016	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): الأرباح أو الخسائر الناجمة عن بيع الأصول أو المساهمة بها بين المستثمر وشركائه التابعة أو إستثماراته المشتركة.
أول كانون الثاني 2016	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27): السماح للمنشآت بالمحاسبة عن الإستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) أو بإستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.

أول كانون الثاني 2016	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) ومعيار المحاسبة الدولية رقم (28): الجوانب الخاصة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
أول كانون الثاني 2016	التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (1): المعوقات التي تواجه معدي القوائم المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند إعداد التقارير المالية الخاصة بهم
أول كانون الثاني 2016	تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام 2012-2014.
أول تموز 2014	تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام 2010-2012 والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (2) و (3) و (8) و (13) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (16) و (24) و (38).
أول تموز 2014	تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام 2011-2013 والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (1) و (3) و (13) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (40).
أول تموز 2014	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19): منافع الموظفين توضح كيفية الاعتراف بمساهمة الموظفين أو الأطراف الخارجية المرتبطة بالخدمة من حيث توزيعها على مدة الخدمة.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة، باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيقها في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2017 والأول من كانون الثاني 2018 على التوالي، علماً بأنه قد يكون لهما أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة بإستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق هاذين المعيارين على القوائم المالية للشركة.

جدول أعمال إجتماع الهيئة العامة العادية السادسة
(10 رجب 1436، الموافق 29 نيسان 2015)

- 1- تلاوة وقائع الجلسة السابقة لإجتماع الهيئة العامة الخامسة .
- 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2014 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما.
- 3- سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2014 .
- 4- مناقشة حسابات وميزانية الشركة عن السنة المالية 2014 والمصادقة عليها .
- 5- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .
- 6- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2015 وتحديد أتعابهم .
- 7- إضافة الغاية التالية إلى عقد التأسيس والنظام الأساسي " قبول رهن ووضع أموال الغير المنقولة وغير المنقولة لصالح الشركة ضماناً لتمويلاتها وتأميناً لدينها".
- 8- تعيين عضو هيئة رقابة شرعية.
- 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 الإجتماع .

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

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

صفحة

٢٥ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية
--------	-----------------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٢٧٧٠

الى مساهمي
شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي المحترمين
عمان - الاردن

مقدمة

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١٤ .

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 لتمكينها 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 (١ و ٢) أدناه ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد 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 بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالأعداد 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 الإدارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

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

أساس الرأي المتحفظ

١ - كما يرد في الايضاح (٤) حول القوائم المالية ، تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل اسهما موقوفة عن التداول بقيمة بحوالي ٤٣٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ بناء على اخر سعر اغلاق للاسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة ، لم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم ، كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها باتباع إجراءات تدقيق بديلة.

٢ - كما يرد في الايضاح (٥) 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 ١٢ كانون الأول ٢٠١١ والذي أصبح قطعياً لعدم استئنافه ضمن المدة القانونية من المدعى عليه كما افادتنا الإدارة ، علماً بأنه قامت بورصة عمان خلال العام ٢٠١٣ بالمباشرة بإجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه الا انه كما افادتنا الإدارة 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 ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ 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 تدقيق بديلة.

٣ - يقل مخصص تدني الذمم المدينة للشركة ، بما فيه حصتها في النقص في المخصص الواجب قيده في الشركة الحليفة ، بحوالي ٢,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لزدادت خسارة السنة بنفس المبلغ ولنخفص رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي ٢,٥ مليون دينار ورصيد الاستثمار في الشركة الحليفة بحوالي ٩١ ألف دينار .

الرأي المتحفظ

في رأينا وباستثناء اثر اية تعديلات كان من الممكن ان تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد اثر ما يرد في الفقرتين (١ و ٢) أعلاه وباستثناء اثر ما يرد في الفقرة (٣) أعلاه ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءها المالي ، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

فقرتين توكيديتين

دون مزيد من التحفظ في رأينا ، نود ان نلفت الانتباه الى ما يلي :

١- كما يرد في الايضاح (١٢ أ) حول القوائم المالية ، 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 ادارة الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد كما افادتنا الادارة ، وبرأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لأخذ مخصصات اضافية.

٢- كما يرد في الايضاح (١٢ د) حول القوائم المالية ، فقد صدر قرار مجلس الوزراء بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٤ يفيد بتخفيض نسبة الضريبة العامة على المبيعات لشركات التمويل وليس اعفاءها لتصبح نسبة الضريبة العامة على المبيعات ٣% من عام ٢٠٠٩ وما تلاها على ان لا يسمح لهذه الشركات بخصم اية ضرائب على مشترياتها مع اعفاء الشركة من احتساب التعويض المدني والقانوني المتعلق بالضريبة العامة على المبيعات او اية غرامات اخرى عن السنوات ما قبل عام ٢٠١٤ واستمرار العمل بقرار مجلس الوزراء رقم ٦٤٤٧/١/١١/١٣ تاريخ ١٤ آذار ٢٠١٣ المتضمن الموافقة على اعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات او غير خاضعة . وبرأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المقيدة كافية ولا داعي لقيّد مخصصات إضافية لقاءها.

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 المصادقة على هذه القوائم المالية بعد الاخذ بعين الاعتبار ما ذكر أعلاه.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

كريم بهاء النابلسي
اجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشركة الاسعد)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - الاردن

٢٥ آذار ٢٠١٥

قائمة (أ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		ايضاح	الموجودات
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		الموجودات المتداولة :
١٢٥,٢١٤	٢١١,١١٧	٣	نقد لدى البنوك
٩٥٣,٧٦٥	٥٥٣,٥٨٧	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥,٥٩٨,٤٦٥	١٥,٠٤٣,٤٠٢	٥	نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٢٣٣,٥٦٢	٢,١٢٩,١٤٨	٦	ارصدة مدينة أخرى
١٦,٩١١,٠٠٦	١٧,٩٣٧,٢٥٤		مجموع الموجودات المتداولة
٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦	١٢ ج	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٥٤,٦٣١	٦٢٩,٧٩٨	٧	إستثمار في شركة حليفة
١٧٧,٦٤٢	١٣٣,٣٧٧	٨	موجودات ثابتة - بالصافي
١٠٤,٣٦٢	٧٤,٧٨٤	٩	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٨,٤١٨,٣١٧	١٩,٣٤٥,٨٨٩		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>			
المطلوبات :			
-	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
١٣٩,٥٤٥	١٨٧,١١٠		تأمينات نقدية مقابل نعم تمويل
٢٧٣,٦٧٥	٣٦٥,١١٣	١١	ارصدة دائنة أخرى
٤١٣,٢٢٠	١,٥٥٢,٢٢٣		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين - قائمة (ج) :			
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال المدفوع
١٠٢,٤١٧	١٠٢,٤١٧	١٣	الاحتياطي الإجمالي
١٩٥,٩٣٤	١٩٥,٩٣٤	١٣	الاحتياطي الاختياري
(٢,٢٩٣,٢٥٤)	(٢,٥٠٤,٦٨٥)		(الخسائر) المتراكمة
١٨,٠٠٥,٠٩٧	١٧,٧٩٣,٦٦٦		صافي حقوق المساهمين
١٨,٤١٨,٣١٧	١٩,٣٤٥,٨٨٩		مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

قائمة (ب)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
			الإيرادات :
٧٤٢,٧٦٢	٦٥١,٠٤٥		إيرادات تمويل مرابحة
١٢,١٨٦	٤,٤٣٢		إيرادات تمويل استصناع
١٩٩	-		إيرادات بيع اسهم بالاجل
-	٢,٩٦٨		إيرادات استثمار بالمضاربة
٧٥٥,١٤٧	٦٥٨,٤٤٥		مجموع الإيرادات المشتركة
-	(٦٩,٢٠٠)	١٠	(ينزل) : حصة اصحاب محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات
٧٥٥,١٤٧	٥٨٩,٢٤٥		حصة الشركة من الإيرادات
(١٦٧,٢٢٢)	(٣٠٠,٨٤٣)	١٤	صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٤,٧٠٤	(٢٤,٨٣٣)	٧	حصة الشركة من (خسارة) ربح الاستثمار في شركة حليفة
٣٤,١٠٨	٤٨,٧٣٤		إيرادات العمولات وأخرى
٦٥٦,٧٣٧	٣١٢,٣٠٣		مجموع الإيرادات
			المصروفات :
٣٠٥,٥٥٥	٢٢٥,٢٩٠	١٥	نفقات الموظفين
٣٠٠,٦٧٥	٢٧٤,٣١٩	١٦	مصاريف تشغيلية أخرى
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	١٧	مصاريف أخرى
٦١٢,٢٣٠	٥٠٥,٦٠٩		مجموع المصروفات
٤٤,٥٠٧	(١٩٣,٣٠٦)		(الخسارة) الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٣٣,٩٧٧)	(١٨,١٢٥)	١٢ ب	مصروف ضريبة الدخل
١٠,٥٣٠	(٢١١,٤٣١)		(الخسارة) الربح للسنة / إجمالي (الخسارة) الشاملة الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
-/٠٠١	(-/٠١١)	١٨	حصة السهم من (الخسارة) الربح للسنة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

شركة الاسراء للاستثمار والتحويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الارض

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	(الخصائر)	دينار	الاحتياطي	دينار	الاحتياطي	دينار	المنفوع	رأس المال
دينار	المتراكمة	دينار	الاحتياطي	الاجباري	الاحتياطي	الاجباري	دينار	دينار
١٨,٠٠٥,٠٩٧	(٢,٢٩٣,٢٥٤)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠				
(٢١١,٤٣١)	(٢١١,٤٣١)	-	-	-				
١٧,٧٩٣,٦٦٦	(٢,٥٠٤,٦٨٥)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠				
١٧,٩٩٤,٥٦٧	(٢,٢٩٩,٣٣٣)	١٩٥,٩٣٤	٩٧,٩٦٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠				
١٠,٥٣٠	١٠,٥٣٠	-	-	-				
-	(٤,٤٥١)	-	٤,٤٥١	-				
١٨,٠٠٥,٠٩٧	(٢,٢٩٣,٢٥٤)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠				

* يشمل رصيد (الخسائر) المترتبة موجودة ضريبية مؤجلة بمبلغ ٥٧٠,٦٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٥٧٠,٦٧٦) ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

تغيير الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (د)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
٤٤,٥٠٧	(١٩٣,٣٠٦)		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			(الخسارة) الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٩٢,٠٢٥	٧٤,٥٩٣	٩,٨	استهلاكات واطفاءات
(٣٤,٧٠٤)	٢٤,٨٣٣	٧	حصة الشركة من خسارة (ربح) الاستثمار في شركة حليفة
١٥٣,٠٦٥	٢٢٨,٣٢١	١٤	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥٤,٨٩٣	١٣٤,٤٤١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
			(الزيادة) النقص في موجودات متداولة :
٥٨,٧٧٢	١٧١,٨٥٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٠٤,٢٦٩)	٥٥٥,٠٦٣		ذمم مدينة من أنشطة التمويل
٢٢٠,١٤٣	(١,٨٩٥,٧٨٢)		أرصدة مدينة أخرى
			(النقص) (النقص) في مطلوبات متداولة :
-	١,٠٠٠,٠٠٠		محافظ صكوك استثمارية للعملاء
(٤٢,٢٥٤)	٤٧,٥٦٥		تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
(٤٧,٩٩٩)	٩١,٤٣٨		أرصدة دائنة أخرى
٣٩,٢٨٦	١٠٤,٥٨٢		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
-	(١٧,٩٢٩)	١١٢	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٩,٢٨٦	٨٦,٦٥٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٩٠٠)	(٣٠٠)	٨	(شراء) موجودات ثابتة
-	(٤٥٠)	٩	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٩٠٠)	(٧٥٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
٣٨,٣٨٦	٨٥,٩٠٣		صافي الزيادة في النقد
٨٦,٨٢٨	١٢٥,٢١٤		النقد لدى البنوك - بداية السنة
١٢٥,٢١٤	٢١١,١١٧	٣	النقد لدى البنوك - نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
إيضاحات حول القوائم المالية

- ١- عام
- أ - سجلت شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي كشركة مساهمة عامة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته تحت رقم (٤٥١) بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ برأسمال مصرح به مقداره ٢٠ مليون دينار مقسمة إلى عشرون مليون سهم بقيمة دينار للسهم الواحد ، هذا وقد تم تسديد رأس المال بالكامل.
- إن غايات الشركة الرئيسة تتمثل فيما يلي :
- ١- القيام باعمال الاستثمار 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
- 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 /١/٤٥١/٢٣٠١٧ تاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٨ حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل إعتباراً من ٢٩ تموز ٢٠٠٨.
- ج - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة وأصدرت تقريرها الشرعي حولها بتاريخ ١٦ شباط ٢٠١٥ .
- د - تم إقرار القوائم المالية للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٥ . وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢- 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (٢٥ - 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 والدخل الشامل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل والدخل الشامل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل والدخل الشامل .
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل والدخل الشامل.

الذمم المدينة من أنشطة التمويل

- تمثل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الناتجة عن الأنشطة التمويلية مثل المراجعة، المضاربة، الاستصناع والمشاركة.
- يتم إثبات ذمم المراجعات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المراجعة بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم إثبات إيرادات البيع المؤجلة (إيرادات المراجعات غير المكتسبة) لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح.
- يتم خصم إيرادات المراجعات غير المتحققة من مبلغ الذمم المدينة في قائمة المركز المالي.

- عقود المضاربة : هي شركة في الربح بين المال والعمل وتتعقد 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 للاعتراف 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 الانخفاض 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 أحد 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 الاستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل والدخل الشامل بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن المرابحة باستخدام طريقة المرابحة المتناقصة على مدى فترة عقد المرابحة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) في قائمة الدخل والدخل الشامل .
- يتم الاعتراف بالعمولات في قائمة الدخل والدخل الشامل عند تحققها.

الايادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الاسلامية
- يتم اثبات الايرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الاسلامية (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.

الاستثمار في شركة حليفة
- الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي تمارس الشركة فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا تسيطر الشركة عليها والتي تملك الشركة نسبة تتراوح بين ٢٠% الى ٥٠% 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 ١٠% و ٢٥%.

- 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 والدخل الشامل .

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقديرات للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .

- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

موجودات غير ملموسة
- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس 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 ٢٠٪ في قائمة الدخل والدخل الشامل .

- 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 والدخل الشامل .

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 والدخل الشامل .

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 المقترضة 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 الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في الفترة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في المملكة.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو 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 أو كلياً أو 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن تقدير اتنا 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 .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل والدخل الشامل .
- 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 (٢) والمستوى (٣) 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 الالتزام .

٣- نقد لدى البنوك

يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
-	٨,٤٤١
١٢٥,٢١٤	٢٠٢,٦٧٦
١٢٥,٢١٤	٢١١,١١٧

نقد في الصندوق
حسابات جارية

٤ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥١٧,٢٨٩	١١٧,١١١
٤٣٦,٤٧٦	٤٣٦,٤٧٦
٩٥٣,٧٦٥	٥٥٣,٥٨٧

موجودات مالية متداولة في بورصة عمان
موجودات مالية غير متداولة *

- * يمثل هذا البند أسهما موقوفة عن التداول مقيمة بمبلغ ٤٣٦,٤٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٤٣٦,٤٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) بناءً على آخر سعر إغلاق لتلك الأسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة.

٥- ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
يمثل هذا البند الذمم المدينة الناتجة عن البيوع الأجلة والتمويلات الممنوحة وبيانها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٢,١١٨,٤١٢	٢٢,٢٧٧,٠٣٦
(١,٤٨٢,٣١٧)	(١,٦١٠,٩٢١)
٢٠,٦٣٦,٠٩٥	٢٠,٦٦٦,١١٥
(٢,٣٧٧,٨١٥)	(٢,٣٧٧,٨١٥)
(٢,٦٥٩,٨١٥)	(٣,٢٤٤,٨٩٨)
١٥,٥٩٨,٤٦٥	١٥,٠٤٣,٤٠٢

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

(ينزل): مُخصص التدني
إيرادات معلقة

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٥,٤٠٧,٧٢٣	١٤,٩٨٩,٦٣٩	(١,٦٠٠,٤٠٠)	١٦,٥٩٠,٠٣٩	تمويلات مرابحة
-	٣٤,٤٣٢	(١٠,٥٢١)	٤٤,٩٥٣	تمويلات استصناع
٥,٢٢٨,٣٧٢	٥,٦٤٢,٠٤٤	-	٥,٦٤٢,٠٤٤	تمويلات بيع أجل
٢٠,٦٣٦,٠٩٥	٢٠,٦٦٦,١١٥	(١,٦١٠,٩٢١)	٢٢,٢٧٧,٠٣٦	

مُخصص التدني
فيما يلي الحركة على مُخصص التدني :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,٤٤٣,٦٠٤	٢,٣٧٧,٨١٥
(٦٥,٧٨٩)	-
٢,٣٧٧,٨١٥	٢,٣٧٧,٨١٥

الرصيد في بداية السنة
ديون معدومة
الرصيد في نهاية السنة

إيرادات معلقة
فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٧٦٠,١٧٩	٢,٦٥٩,٨١٥
٩١٨,٥٧١	٥٨٥,٠٨٣
(٦,٦٤٤)	-
(١٢,٢٩١)	-
٢,٦٥٩,٨١٥	٣,٢٤٤,٨٩٨

الرصيد في بداية السنة
إيرادات معلقة خلال السنة
إيرادات معلقة محولة للإيرادات
إيرادات معلقة معدومة
الرصيد في نهاية السنة

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة ١١,١٩٥,٣٧٩ دينار أي ما نسبته ٥٠ % من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٩,٢٠٧,٢٤٧ دينار أي ما نسبته ٤٢ % من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
- هنالك تركيزات ائتمانية بحوالي ١٢,٣ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٦٠ % من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لئتمانية عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٤ مليون دينار ، تمثل ما نسبته حوالي ٦٨ % للعام ٢٠١٣).
- 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 قامت بورصة عمان خلال العام ٢٠١٣ بالمباشرة بإجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه الا انها 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ .

٦ - أرصدة مدينة أخرى يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٠,٢٩٥	٣٤,٩٦٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,١٥٠	٥,١٥٠	تأمينات مستردة
٤١,٦٥٤	١٠٤,٢٨٣	أمانات قضائية
١,٦٦٠	٨٧٥	ذمم موظفين
٩٩,٠٧٧	٩٨,٨٨١	أمانات ضريبة دخل - ايضاح (١٢ أ)
-	١,٨٣٥,٧٠٩	عقارات مستملكة مقابل دين
٤٥,٧٢٦	٤٩,٢٨٤	أخرى
٢٣٣,٥٦٢	٢,١٢٩,١٤٨	

٧ - 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية.

ان ملخص المعلومات المالية المتعلقة بالشركة الحليفة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣,٢٩٢,٩١٤	٣,١٨٠,٤٥٩	مجموع الموجودات
(٦٧٤,١٣٧)	(٦٦١,٠١٣)	مجموع المطلوبات
٢,٦١٨,٧٧٧	٢,٥١٩,٤٤٦	صافي الموجودات
٣٤,٧٠٤	(٢٤,٨٣٣)	حصة الشركة من (خسارة) ربح الشركة الحليفة
٦٥٤,٦٣١	٦٢٩,٧٩٨	حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الحليفة

٨ - موجودات ثابتة - بالصافي
يمثل هذا البند ما يلي :

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	اجهزة الحاسب الالى	الأثاث والمعدات	السيارات	ديكورات	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٨٣,٩٤٧	١٣٦,٠٨٨	١٣٤,٥٠٠	١٤٤,٧٢٦	٤٩٩,٢٦١
الإضافات	-	٣٠٠	-	-	٣٠٠
الرصيد في نهاية السنة	٨٣,٩٤٧	١٣٦,٣٨٨	١٣٤,٥٠٠	١٤٤,٧٢٦	٤٩٩,٥٦١
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	٨٢,٩٥٠	٥٨,٦٢١	١١٨,٦٢٥	٦١,٤٢٣	٣٢١,٦١٩
الإضافات	٥٩٦	١٣,٦٢١	١٥,٨٧٥	١٤,٤٧٣	٤٤,٥٦٥
الرصيد في نهاية السنة	٨٣,٥٤٦	٧٢,٢٤٢	١٣٤,٥٠٠	٧٥,٨٩٦	٣٦٦,١٨٤
صافي القيمة الدفترية	٤٠١	٦٤,١٤٦	-	٦٨,٨٣٠	١٣٣,٣٧٧

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	اجهزة الحاسب الالى	الأثاث والمعدات	السيارات	ديكورات	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٨٣,٩٤٧	١٣٥,٧٨٨	١٣٤,٥٠٠	١٤٤,١٢٦	٤٩٨,٣٦١
الإضافات	-	٣٠٠	-	٦٠٠	٩٠٠
الرصيد في نهاية السنة	٨٣,٩٤٧	١٣٦,٠٨٨	١٣٤,٥٠٠	١٤٤,٧٢٦	٤٩٩,٢٦١
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	٧٥,٨٢٨	٤٥,٠٢٢	٩١,٧٢٥	٤٦,٩٦٦	٢٥٩,٥٤١
الإضافات	٧,١٢٢	١٣,٥٩٩	٢٦,٩٠٠	١٤,٤٥٧	٦٢,٠٧٨
الرصيد في نهاية السنة	٨٢,٩٥٠	٥٨,٦٢١	١١٨,٦٢٥	٦١,٤٢٣	٣٢١,٦١٩
صافي القيمة الدفترية	٩٩٧	٧٧,٤٦٧	١٥,٨٧٥	٨٣,٣٠٣	١٧٧,٦٤٢

٩- موجودات غير ملموسة - بالصافي
يمثل هذا البند ما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤	السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣
الكلفة :	الكلفة :
الرصيد في بداية السنة	الرصيد في بداية السنة
الإضافات	الإضافات
الرصيد في نهاية السنة	الرصيد في نهاية السنة
الاطفاء المتراكم:	الاطفاء المتراكم:
الرصيد في بداية السنة	الرصيد في بداية السنة
الإضافات	الإضافات
الرصيد في نهاية السنة	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية
رخص وشهادات وبرامج ديناميك	
١٤٩,٧٣٢	١٤٩,٧٣٢
٤٥٠	-
١٥٠,١٨٢	١٤٩,٧٣٢
٤٥,٣٧٠	١٥,٤٢٣
٣٠,٠٢٨	٢٩,٩٤٧
٧٥,٣٩٨	٤٥,٣٧٠
٧٤,٧٨٤	١٠٤,٣٦٢
	نسبة الاطفاء السنوية
	٢٠%

١٠ - محافظ صكوك استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند قيمة محفظة استثمارية واردة من عميل ولمدة عام من تاريخ الايداع بتاريخ ١٠ تموز ٢٠١٤ ، لغاية استثمارها في نشاط الشركة الرئيسي. يتم توزيع عائد المحفظة الاستثمارية بنسبة ٧٧,٧٧% للعميل و ٢٢,٢٣% للشركة على أن تلتزم الشركة بعدم الدخول في أية مرابحات يقل عاندها عن ٩%.

١١- أرصدة دائنة أخرى
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	
١٦,٢٥٩	٧,٣٦٩		مصاريف مستحقة
١٣٨,٨٩٦	١٧١,٦٣١		امانات عملاء
-	٦٩,٢٠٠		أرباح صكوك استثمارية مستحقة غير مدفوعة
٦,٦٥٠	٦,٦٥٠		امانات مساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		مخصص التزامات محتملة
٨٤٠	٨٤٠		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١١,٠٣٠	٩,٤٢٣		أخرى
٢٧٣,٦٧٥	٣٦٥,١١٣		

١٢- ضريبة الدخل
أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	
(١١٧,٢٦٥)	(٩٩,٠٧٧)		الرصيد في بداية السنة
-	(١٧,٩٢٩)		ضريبة دخل مدفوعة
١٨,١٨٨	١٨,١٢٥		مخصص ضريبة الدخل للسنة
(٩٩,٠٧٧)	(٩٨,٨٨١)		الرصيد في نهاية السنة - مدين / ايضاح (٦)

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 ، علما بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة أية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية 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 إلى ارتفاع قيمة الضريبة المقدرة على الشركة .

كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام منذ ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها بعد ، كما قامت الشركة بقيد مخصص لضريبة الدخل للعام ٢٠١٤ ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المقددة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة عن الفترات المالية المذكورة أعلاه .

ب- يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل والدخل الشامل ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٣	٢٠١٤	دينار	دينار
(١٨,١٨٨)	(١٨,١٢٥)	دينار	دينار
(١٥,٧٨٩)	-		
(٣٣,٩٧٧)	(١٨,١٢٥)		

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
موجودات ضريبية (محررة) خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

ج- إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة والتي تم احتسابها على أساس ضريبة دخل بنسبة ٢٤% هي كما يلي :

الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول						الحسابات المشمولة
٢٠١٣	٢٠١٤	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ (المحررة)	المبالغ المضافة	الرصيد في بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦	٢,٣٧٧,٨١٥	-	-	٢,٣٧٧,٨١٥	مخصص التدني في ذمم تمويلات
٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦	٢,٣٧٧,٨١٥	-	-	٢,٣٧٧,٨١٥	

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٣	٢٠١٤	دينار	دينار
٥٨٦,٤٦٥	٥٧٠,٦٧٦	دينار	دينار
(١٥,٧٨٩)	-		
٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦		

الرصيد في بداية السنة
موجودات ضريبية (محررة) خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

- تبلغ الموجودات الضريبية المؤجلة ٥٧٠,٦٧٦ دينار بموجب تقديرات الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ، ان إمكانية الاستفادة من هذه الموجودات الضريبية المؤجلة يعتمد على نجاح خطة الإدارة التي وضعتها لمعالجة أوضاع الشركة وتحقيق أرباح في المستقبل وعليه إمكانية الاستفادة من هذه الموجودات في المستقبل بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ .

د - قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لإبداء رأي الدائرة فيما اذا كانت أعمال 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 بان 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 الإسلامية بهذا الخصوص. هذا وقد صدر قرار مجلس الوزراء رقم ٦٤٤٧/١/١١/١٣ 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، الا انه تم صدور قرار لمجلس الوزراء بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٤ يفيد ما يلي :

١ - تخفيض نسبة الضريبة العامة على المبيعات لشركات التمويل لتصبح ٣% من عام ٢٠٠٩ وما تلاها ، على ان لا يسمح لهذه الشركات بخصم أية ضرائب على مشترياتها .

٢ - استمرار العمل بقرار مجلس الوزراء رقم ١١١/١٣/٦٤٤٧ تاريخ ١٤ آذار ٢٠١٣ المتضمن الموافقة على اعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات أو غير خاضعة .

٣ - ان لا يتم احتساب التعويض المدني والقانوني المتعلق بالضريبة العامة على المبيعات أو أي غرامات أخرى عن السنوات ما قبل عام ٢٠١٤ .

وبرأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المقيدة كافية ولا داعي لتقيد مخصصات اضافية لقاءها .

١٣ - رأس المال والاحتياطات

أ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع من (٢٠) مليون دينار موزعة على (٢٠) مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ .

ب - الاحتياطي الإجباري

يمثل رصيد هذا الحساب المبلغ الذي تم تحويله من الربح للسنوات السابقة قبل الضريبة بنسبة ١٠٪ وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

ج - الاحتياطي الاختياري

يمثل رصيد هذا الحساب المبلغ الذي تم تحويله من الربح للسنوات السابقة قبل الضريبة بنسبة ٢٠٪. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين .

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

يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
(١٤,١٥٧)	(٧٢,٥٢٢)
(١٥٣,٠٦٥)	(٢٢٨,٣٢١)
(١٦٧,٢٢٢)	(٣٠٠,٨٤٣)

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

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

١٥- نفقات الموظفين

يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٦٠,٤٣٣	١٩٣,٦١٣
٢٩,٤٣٥	٢٠,٣٥٧
١٥,٦٨٧	١١,٣٢٠
٣٠٥,٥٥٥	٢٢٥,٢٩٠

رواتب وأجور ومكافآت
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي

١٦- مصاريف تشغيلية أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٧٠,٧٦٩	٥٢,٥٢٥
٢,١٢٨	١,٨١٩
١,٨٨٦	٢,٠٤٧
٩٢,٠٢٥	٧٤,٥٩٣
٨,٤٧١	١٠,١٢٠
٤,٣٣٤	٤,٤٣٤
٧٠٠	٩٢٩
٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠
٢١,٢٣٩	٢٠,٤٧٣
٦,٧٨٧	٧,٥٣١
٨٣٧	١,٥٩١
٦,٠٠٠	٥,٢٥٠
٢٨,٩٥٩	٤١,٣٢٠
١,٢٣٧	٩٩١
-	١,٩٩٠
١,٣٣٨	٣,٨٧٧
١١,٩٦٥	٢,٨٢٩
٣٠٠,٦٧٥	٢٧٤,٣١٩

إيجارات
دعاية وإعلان
قرطاسية ومطبوعات
استهلاكات وإطفاءات
ماء وكهرباء
اتصالات
محروقات
تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
رسوم واشتراكات
مصاريف صيانة وتنظيفات
ضيافة
أتعاب إدارية وشرعية
أتعاب مهنية
خدمات مصرفية
مصاريف سفر
مصاريف تدريب
أخرى

١٧- مصاريف أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠

مكافأة أمين سر مجلس الإدارة

٢٠ - 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 رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين.

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
-	١,٠٠٠,٠٠٠	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
١٣٩,٥٤٥	١٨٧,١١٠	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
٢٧٣,٦٧٥	٣٦٥,١١٣	أرصدة دائنة أخرى
٤١٣,٢٢٠	١,٥٥٢,٢٢٣	
١٨,٠٠٥,٠٩٧	١٧,٧٩٣,٦٦٦	صافي حقوق المساهمين
-/٠.٢٣	-/٠.٨٧	نسبة المطلوبات إلى صافي حقوق المساهمين

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال 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 باستثناء 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.

هنالك تركيزات انتمائية بحوالي ١٢,٣ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٦٠% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لثمانية عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٤ مليون دينار ، تمثل ما نسبته حوالي ٦٨ % للعام ٢٠١٣).

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و٢٠١٣:

مالي	صناعة	تجاري	خدمات وأخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٣٦٢,٥٨٧	٣٠٠,٨٦٨	٢,٧٠٧,٨١٢	٧,٦٧٢,١٣٥	١٥,٠٤٣,٤٠٢
٤,٣٦٢,٥٨٧	٣٠٠,٨٦٨	٢,٧٠٧,٨١٢	٧,٦٧٢,١٣٥	١٥,٠٤٣,٤٠٢
٤,٥٢٣,٥٥٥	٣١١,٩٦٩	٢,٨٠٧,٧٢٤	٧,٩٥٥,٢١٧	١٥,٥٩٨,٤٦٥
٤,٥٢٣,٥٥٥	٣١١,٩٦٩	٢,٨٠٧,٧٢٤	٧,٩٥٥,٢١٧	١٥,٥٩٨,٤٦٥

* بعد طرح مخصص التدني في ذمم تمويلات من أنشطة التمويل والبالغ ٢,٣٧٧,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢,٣٧٧,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) والإيرادات المعلقة البالغة ٣,٢٤٤,٨٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢,٦٥٩,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- 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 ٥% زيادة أو ٥% نقصان . وفيما يلي أثر التغير على الأرباح والخسائر وحقوق المساهمين للشركة .

٢٠١٤	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق المساهمين دينار
الأسواق المالية *	٥	٥,٨٥٦	٥,٨٥٦
الأسواق المالية *	(٥)	(٥,٨٥٦)	(٥,٨٥٦)

٢٠١٣	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق المساهمين دينار
الأسواق المالية *	٥	٢٥,٨٦٤	٢٥,٨٦٤
الأسواق المالية *	(٥)	(٢٥,٨٦٤)	(٢٥,٨٦٤)

* تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أسهما موقوفة عن التداول بقيمة بحوالي ٤٣٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٤٣٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) بناء على آخر سعر إغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة.

مخاطر العائد

إن مخاطر العائد هي المخاطر الناتجة عن التغير في نسب العائد والتي تؤثر على الأرباح المستقبلية للشركة. للحد من أثر 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 باستمرار ، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل .

٢١ - 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 المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠١٣	٢٠١٤	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥٦,٧٣٧	٣١٢,٣٠٣	(٣٠٠,٨٤٣)	٦١٣,١٤٦	إجمالي الدخل (الخسارة)
(٦١٢,٢٣٠)	(٥٠٥,٦٠٩)	-	-	مصارييف غير موزعة
(٣٣,٩٧٧)	(١٨,١٢٥)	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٠,٥٣٠	(٢١١,٤٣١)			الربح للسنة

٣١ كانون الأول				
٢٠١٣	٢٠١٤			
دينار	دينار			
١٧,٢٠٦,٨٦١	١٦,٢٢٦,٧٨٧	١,١٨٣,٣٨٥	١٥,٠٤٣,٤٠٢	معلومات أخرى
١,٢١١,٤٥٦	٣,١١٩,١٠٢	-	-	موجودات القطاع
١٨,٤١٨,٣١٧	١٩,٣٤٥,٨٨٩			موجودات غير موزعة
١٣٩,٥٤٥	١,١٨٧,١١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٨٧,١١٠	مطلوبات القطاع
٢٧٣,٦٧٥	٣٦٥,١١٣	-	-	مطلوبات غير موزعة
٤١٣,٢٢٠	١,٥٥٢,٢٢٣			

٢٢- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للسنة المتوقعة لاستردادها :

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	نقد لدى البنوك
٢١١,١١٧	-	٢١١,١١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٥٣,٥٨٧	-	٥٥٣,٥٨٧	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *
١٥,٠٤٣,٤٠٢	١٠,٧٨٩,٥٢٥	٤,٢٥٣,٨٧٧	أرصدة مدينة أخرى
٢,١٢٩,١٤٨	٢١٥,١٨٠	١,٩١٣,٩٦٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦	-	استثمار في شركة حليفة
٦٢٩,٧٩٨	٦٢٩,٧٩٨	-	موجودات ثابتة - بالصافي
١٣٣,٣٧٧	١٣٣,٣٧٧	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧٤,٧٨٤	٧٤,٧٨٤	-	مجموع الموجودات
١٩,٣٤٥,٨٨٩	١٢,٤١٣,٣٤٠	٦,٩٣٢,٥٤٩	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
١٨٧,١١٠	١٨٧,١١٠	-	أرصدة دائنة أخرى
٣٦٥,١١٣	٧,٤٩٠	٣٥٧,٦٢٣	مجموع المطلوبات
١,٥٥٢,٢٢٣	١٩٤,٦٠٠	١,٣٥٧,٦٢٣	الصافي
١٧,٧٩٣,٦٦٦	١٢,٢١٨,٧٤٠	٥,٥٧٤,٩٢٦	

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	نقد لدى البنوك
١٢٥,٢١٤	-	١٢٥,٢١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٥٣,٧٦٥	-	٩٥٣,٧٦٥	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *
١٥,٥٩٨,٤٦٥	٩,٥١٥,٠٦٤	٦,٠٨٣,٤٠١	أرصدة مدينة أخرى
٢٢٣,٥٦٢	١٨٨,٢٧٩	٤٥,٢٨٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦	-	استثمار في شركة حليفة
٦٥٤,٦٣١	٦٥٤,٦٣١	-	موجودات ثابتة - بالصافي
١٧٧,٦٤٢	١٧٧,٦٤٢	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠٤,٣٦٢	١٠٤,٣٦٢	-	مجموع الموجودات
١٨,٤١٨,٣١٧	١١,٢١٠,٦٥٤	٧,٢٠٧,٦٦٣	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
١٣٩,٥٤٥	١٣٩,٥٤٥	-	أرصدة دائنة أخرى
٢٧٣,٦٧٥	٦٨,٣٢٢	٢٠٥,٣٥٣	مجموع المطلوبات
٤١٣,٢٢٠	٢٠٧,٨٦٧	٢٠٥,٣٥٣	الصافي
١٨,٠٠٥,٠٩٧	١١,٠٠٢,٧٨٧	٧,٠٠٢,٣١٠	

* بعد طرح مخصص التدني في ذمم التمويلات والبالغ ٢,٣٧٧,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢,٣٧٧,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) والإيرادات المعلقة البالغة ٣,٢٤٤,٨٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢,٦٥٩,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٢٣ - مستويات القيمة العادلة

١ - القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية للشركة مقبلة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمداخلات المستخدمة)

العلاقة بين المدخلات الهامة	مدخلات هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة	القيمة العادلة	
غير الملموسة والقيمة العادلة	غير ملموسة	والمدخلات المستخدمة	العدالة	ون الاول	٣١ كانون
				٢٠١٣	٢٠١٤
				دينار	دينار
		</			

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٤ و ٢٠١٣ .

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

نعتقد ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة .

٢٤ - التزامات محتملة

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

٣١ كان	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار
٣٧,٥٠٠	٢٩,١٦٧	

عقد ايجار مكاتب الشركة

٢٥ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية 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:

توضح هذه التعديلات المتطلبات المتعلقة بالتقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتحديد معنى الحقوق القانونية الملزمة للنقاص، التحقق والتسوية في نفس الوقت.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): عرض الادوات المالية - التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تلغي هذه التعديلات متطلبات الافصاح عن المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد والتي وزعت الشهرة او الموجودات غير الملموسة ذات العمر الزمني غير المحدد بناءا عليها في حالة عدم وجود تدني أو عدم استعادة قيمة التدني لوحدة توليد النقد المتعلقة بها. كما قدمت هذه التعديلات متطلبات إفصاح إضافية والتي تكون ملائمة عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو لوحدة توليد النقد يقاس بالقيمة العادلة مطروحا منه تكاليف الاستبعاد.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦): التدني في الموجودات - الافصاحات حول المبلغ القابل للاسترداد للموجودات غير المالية.

جاءت هذه التعديلات للتخفيف من متطلبات التوقف عن محاسبة التحوط عندما تكون المشتقة المالية والمحددة كأداة تحوط قد تم استبدالها ضمن ظروف معينة، كما وضحت هذه التعديلات أن أي تغير في القيمة العادلة للمشتقة المالية المحددة كأداة تحوط الناشئ عن التبادل يجب ان يؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم وقياس فعالية التحوط.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وتبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.

التعديلات على المعايير الدولية
للتقارير المالية أرقام (١٠) و
(١٢) - القوائم المالية الموحدة
والإفصاح عن الحصص في
المنشآت الأخرى ومعياري
المحاسبة الدولي رقم (٢٧):
القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة
بالمنشآت الاستثمارية.

تتعلق التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (١٠) بتعريف المنشآت
الاستثمارية، وتتطلب تلك التعديلات من المنشآت
التي ينطبق عليها تعريف المنشآت الاستثمارية
عدم توحيد أعمال الشركات التابعة لها والاعتراف
بها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
في قوائمها المالية المنفصلة والموحدة. ونتيجة
لذلك تم إضافة بعض التعديلات على المعيار
الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمعياري
المحاسبي الدولي رقم (٢٧) للتعريف بمتطلبات
الإفصاح الجديدة لتلك المنشآت الاستثمارية.

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

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية 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 ٢٠١٧

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥):
الإيرادات من العقود مع العملاء.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات
المالية (٢٠١٤): صدرت النسخة النهائية لهذا
المعيار في شهر تموز ٢٠١٤ وطرحت ما يلي:

١ - تصنيف جديد لأدوات الدين المحتفظ بها بغرض
تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها مع إمكانية
البيع، حيث يتم تصنيفها ضمن الموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢ - تطبيق نموذج الخسارة المتوقعة لاحتساب خسارة
تدني الموجودات المالية وذلك من خلال ثلاثة
مراحل تبدأ بتحديد خسارة التدني المتوقعة خلال
الاثني عشر شهراً التالية لتاريخ الاعتراف المبدئي
بالتسهيلات الائتمانية ومن ثم تحديد خسارة التدني
في حال زيادة مخاطر التسهيلات الائتمانية بشكل
جوهري وقبل أن تصبح هذه التسهيلات غير عاملة
والمرحلة الأخيرة عندما تصبح التسهيلات
الائتمانية غير عاملة بشكل فعلي.

- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): محاسبة شراء الحصص في العمليات المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١): الزراعة - النباتات المنتجة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الأرباح أو الخسائر الناجمة عن بيع الأصول أو المساهمة بها بين المستثمر وشركائه التابعة أو استثماراته المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): السماح للمنشآت بالمحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الجوانب الخاصة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): المعوقات التي تواجه معدي القوائم المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند اعداد التقارير المالية الخاصة بهم.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١٢-٢٠١٤.

أول تموز ٢٠١٤ تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٢) و (٣) و (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٦) و (٢٤) و (٣٨).

أول تموز ٢٠١٤ تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١) و (٣) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٠).

أول تموز ٢٠١٤ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين توضح كيفية الاعتراف بمساهمة الموظفين او الأطراف الخارجية المرتبطة بالخدمة من حيث توزيعها على مدة الخدمة.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تتوقع الإدارة ان يتم تطبيقهما في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٧ والاول من كانون الثاني ٢٠١٨ على التوالي ، علما بأنه قد يكون لهما اثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالايرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة ، الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الادارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق هاذين المعيارين على القوائم المالية للشركة .