



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

للإدارة
السراة

عمّان في 2015/10/28

الرقم : 2015/1430

عبد
١٠/٢٨

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان/ المملكة الأردنية الهاشمية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في 2015/09/30.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير،،،

محمد طه القسم الحراشة

رئيس مجلس الإدارة



هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان

٢٨ فبراير ٢٠١٥

الرقم التسلسلي: 10728
التاريخ: ١٢/١٠/٢٠١٥

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر
المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
مع تقرير المراجعة

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ أيلول ٢٠١٥

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- | | |
|-------|--|
| ١ - ٨ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|-------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧٧٠

الى الرئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
عمان - الاردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى . وكنا قد دققنا سابقاً القوائم المالية لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٥ ، كما قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة في كل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة وأصدرنا استنتاجنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٩ تشرين الأول ٢٠١٤ . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

باستثناء أثر ما يرد في الفقرتين (١ و ٢) أدناه ، قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

اساس الاستنتاج المتحفظ

١ - كما يرد في الايضاح (٤) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل اسهما موقوفة عن التداول مقيمة بحوالي ٤٣٢ ألف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ 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 بإتباع إجراءات مراجعة بديلة.

٢ - كما يرد في الايضاح (٥) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت الشركة بالحجز على اسهم موقوفة عن التداول لأحد عملائها لاسترداد جزء من مديونيته بموجب قرار صادر عن محكمة صلح جزاء عمان بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠١١ والذي أصبح قطعياً لعدم استئنافه ضمن المدة القانونية من المدعى عليه كما افادتنا الادارة ، علما بانه قامت بورصة عمان خلال العام ٢٠١٣ بالمباشرة باجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه الا انه كما افادتنا الادارة لم تتمكن من بيعها كون انها موقوفة عن التداول ، بلغت قيمة الاسهم حوالي ١,٩ مليون دينار بناء على اخر سعر اغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٥ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ بعد طرح الايرادات غير المتحققة والايرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ ، لم يتم تزويدنا بدراسة من لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها وأية مخصصات مقابل الذمة المذكورة أعلاه نتيجة تقييم تلك الاسهم بإتباع إجراءات مراجعة بديلة.

٣ - يقل مخصص تدني الذمم المدينة للشركة ، بما فيه حصتها من النقص في المخصص الواجب قيده في الشركة الحليفة بحوالي ٢,٨ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لاصبحت نتيجة الفترة خسارة بحوالي ٢,٧ مليون دينار ولانخفاض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي ٢,٧ مليون دينار ورصيد الاستثمار في الشركة الحليفة بحوالي ٩١ الف دينار .

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا وباستثناء أثر أية تعديلات كان من الممكن ان تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد أثر ما يرد في الفقرتين (١ و ٢) أعلاه وباستثناء اثر ما يرد في الفقرة (٣) أعلاه ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توكيدية

دون مزيد من التحفظ في استنتاجنا وكما يرد في الايضاح (١٠) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام ٢٠١١ بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي ٨١٤ ألف دينار ، علما بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد كما افادتنا الادارة ، وبرأي 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 لأخذ مخصصات إضافية .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير أنه تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات والادارة فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان - الاردن
٢٧ تشرين الأول ٢٠١٥

عاصم فوليب حداد
إجازة رقم (٥٨٨)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجزودات	ايضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
الموجودات المتداولة :		دينار	دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٩٣,٢٥٩	٢١١,١١٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	٦٠٩,٧١٦	٥٥٣,٥٨٧
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٥	١٣,٨٧٣,١٣٧	١٥,٠٤٣,٤٠٢
عقارات مستملكة مقابل ديون	٦	٣,٤٣٧,٦٠٦	١,٨٣٥,٧٠٩
ارصدة مدينة أخرى	٧	١٤٩,٥٢٠	٢٩٣,٤٣٩
مجموع الموجودات المتداولة		١٨,١٦٣,٢٣٨	١٧,٩٣٧,٢٥٤
موجودات ضريبية مؤجلة		٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦
إستثمار في شركة حليفة	٨	٥٦١,١٩٩	٦٢٩,٧٩٨
موجودات ثابتة - بالصافي		١٥٨,٨٧٧	١٣٣,٣٧٧
موجودات غير ملموسة - بالصافي		٥٢,٢٥٦	٧٤,٧٨٤
مجموع الموجودات		١٩,٥٠٦,٢٤٦	١٩,٣٤٥,٨٨٩
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
محافظ صكوك استثمارية للعملاء	٩	٧٩٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل		١١٥,٤٥٦	١٨٧,١١٠
ارصدة دائنة أخرى		٦٦٢,٤٦٧	٣٦٥,١١٣
مجموع المطلوبات		١,٥٦٧,٩٢٣	١,٥٥٢,٢٢٣
حقوق المساهمين - قائمة (ج) :			
رأس المال المدفوع		٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الإجمالي		١٠٢,٤١٧	١٠٢,٤١٧
الاحتياطي الاختياري		١٩٥,٩٣٤	١٩٥,٩٣٤
(الخسائر) المتراكمة		(٢,٣٦٠,٠٢٨)	(٢,٥٠٤,٦٨٥)
صافي حقوق المساهمين		١٧,٩٣٨,٣٢٣	١٧,٧٩٣,٦٦٦
مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين		١٩,٥٠٦,٢٤٦	١٩,٣٤٥,٨٨٩
رئيس مجلس الإدارة			الرئيس التنفيذي

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

قائمة (ب)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

ايضاح		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	
		٢٠١٤	٢٠١٥
		دينار	دينار
الإيرادات :			
		٤١٧,٥١٠	٥١٤,٤٠٣
	إيرادات تمويل مرابحة		
	إيرادات تمويل استصناع	٣,٥٣٨	٢,٤٩٠
	إيرادات استثمار بالمضاربة	٩٩٧	٢١٨
	مجموع الإيرادات المشتركة	٤٢٢,٠٤٥	٥١٧,١١١
	(ينزل) : حصة اصحاب محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات	(٣٣,٥٥١)	(١٩,٨٩٠)
	حصة الشركة من الإيرادات	٣٨٨,٤٩٤	٤٩٧,٢٢١
	صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٣٠٦,٠١١)	٥٦,١٢٩
	حصة الشركة من (الخسارة) في الشركة الحليفة	(٥٠,٦٢٠)	(٦٨,٥٩٩)
	إيرادات العمليات وأخرى	٣٧,٥١٧	٥٧,٦٧٩
	صافي الإيرادات	٦٩,٣٨٠	٥٤٢,٤٣٠
المصروفات :			
	نفقات الموظفين	١٦٧,٣٥١	١٥٦,٤٦٠
	مصاريف تشغيلية أخرى	١٩٨,٣٨١	١٨٠,٨٥٥
	مصاريف أخرى	٤,٥٠٠	٢,٣٥٠
	مجموع المصروفات	٣٧٠,٢٣٢	٣٣٩,٦٦٥
	الربح (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)	(٣٠٠,٨٥٢)	٢٠٢,٧٦٥
	مصروف ضريبة الدخل	(٤,٧٣٦)	(٥٨,١٠٨)
	الربح (الخسارة) للفترة / الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (ج)	(٣٠٥,٥٨٨)	١٤٤,٦٥٧
	حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة	(- / ١٠٣)	- / ٠٠٧

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	دينار	الاحتياطي المتراكمة *	الاحتياطي الار	الاحتياطي الار	الاحتياطي الار	راس المال المدفوع
١٧,٧٩٣,٦٦٦	(٢,٥٠٤,٦٨٥)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
١٤٤,٦٥٧	١٤٤,٦٥٧	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
١٧,٩٣٨,٣٢٣	(٢,٣٦٠,٠٢٨)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
١٨,٠٠٥,٠٩٧	(٢,٢٩٣,٢٥٤)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٣٠٥,٥٨٨)	(٣٠٥,٥٨٨)	-	-	-	-	الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
١٧,٦٩٩,٥٠٩	(٢,٥٩٨,٨٤٢)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

الرصيد في بداية السنة

(الخسارة) للفترة / (الخسارة) الشاملة للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

* يشمل رصيد (الخسائر) المتراكمة ٢٧٦,٥٧٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٢٧٦,٥٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) يمثل قيمة الموجودات الضريبية

الموجلة ويحظر التصرف به.

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

قائمة (د)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
(٣٠٠,٨٥٢)	٢٠٢,٧٦٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			الربح (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
			يضاف :
٥٦,٥١٨	٤٤,٧٠٨		استهلاكات واطفاءات
٣٠٦,٠١١	(٥٦,١٢٩)	١١	صافي (أرباح) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠,٦٢٠	٦٨,٥٩٩		حصة الشركة من الخسارة في الشركة الحليفة
-	(٤١,٣٦٥)		(أرباح) بيع موجودات ثابتة
١١٢,٢٩٧	٢١٨,٥٧٨		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(١,١١٥,٧٠٦)	(٣٠,٥٢٤)		(الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل
(٤٢,٩٢٥)	١٠١,٦١٦		النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
١,٠٠٠,٠٠٠	(٢١٠,٠٠٠)		(النقص) الزيادة في محافظ صكوك استثمارية للعملاء
٨٨,٥١٤	(٧١,٦٥٤)		(النقص) الزيادة في تأميمات نقدية مقابل ذمم تمويل
٣٩,٧٠٨	(١٠٣,٧٥٤)		(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
٨١,٨٨٨	(٩٥,٧٣٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١٧,٨٣١)	(١٥,٨٠٥)		قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٦٤,٠٥٧	(١١١,٥٤٣)		ضريبة دخل مدفوعة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
-	٤٢,٠٠٠		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣٠٠)	(٤٨,٣١٥)		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٤٥٠)	-		(شراء) موجودات ثابتة
(٧٥٠)	(٦,٣١٥)		(شراء) موجودات غير ملموسة
٦٣,٣٠٧	(١١٧,٨٥٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
١٢٥,٢١٤	٢١١,١١٧		صافي (النقص) الزيادة في النقد
١٨٨,٥٢١	٩٣,٢٥٩		النقد لدى البنوك - في بداية السنة
			النقد لدى البنوك - في نهاية الفترة
١,٨٣٥,٧٠٩	١,٦٠١,٨٩٧		عمليات غير نقدية :
١,٨٣٥,٧٠٩	١,٦٠١,٨٩٧		عقارات مستملكة مقابل ديون
			مجموع المعاملات غير النقدية

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

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

١- عام
أ - سجلت شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي كشركة مساهمة عامة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته تحت رقم (٤٥١) بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ برأسمال مصرح به مقداره ٢٠ مليون دينار مقسمة إلى عشرون مليون سهم بقيمة دينار للسهم الواحد ، هذا وقد تم تسديد رأس المال بالكامل.

- إن غايات الشركة الرئيسة تتمثل فيما يلي :

- ١- القيام باعمال الاستثمار والتمويل ومنها :
 - أ - تمويل السلع الاستهلاكية المعمرة
 - ب - التمويل العقاري
 - ج - تمويل انشاء المشاريع الخاصة والعامة
 - د - تمويل الاموال المنقولة وغير المنقولة
 - هـ - تمويل المخزون و رأس المال العامل
- ٢- ادارة الممتلكات والعقارات وغيرها من الموجودات الثابتة لصالح الغير مقابل نسبة من عوائد تلك الممتلكات او العقارات.
- ٣- تقديم الاستشارات المالية والاستثمارية واعداد دراسات الجدوى الاقتصادية ودراسات السوق وفرص الاستثمار المتاحة للغير مقابل اتعاب محددة.
- ٤- انشاء المحافظ وصناديق الاستثمار والتمويل والادوات المالية والاستثمارية وادارتها لصالح الغير داخل المملكة .
- ٥- اصدار وادارة سندات المقارضة والصكوك والادوات المالية الاسلامية الاخرى.
- ٦- تسويق وادارة وانتاج بطاقات نظم الدفع الالكترونية.

- ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم /م ش /٤٥١/١/٢٣٠١٧ تاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٨ حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل إعتباراً من ٢٩ تموز ٢٠٠٨ .
- ج - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ تشرين الاول ٢٠١٥ .

- ٢- أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ ، كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما لم يتم إجراء التخصيص على نتائج الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .

٣ - استخدام التقديرات

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

نعتقد بأن تقديراتنا المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١١٧,١١١	١٧٧,٦٤٣	موجودات مالية متداولة في بورصة عمان
٤٣٦,٤٧٦	٤٣٢,٠٧٣	موجودات مالية غير متداولة *
٥٥٣,٥٨٧	٦٠٩,٧١٦	

* يمثل هذا البند اسهما موقوفة عن التداول بقيمة ٤٣٢,٠٧٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٤٣٦,٤٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤) تظهر وفقاً لآخر سعر إغلاق لتلك للأسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	ذمم التمويل
٢٢,٢٧٧,٠٣٦	٢٠,٨١٢,١٣٣	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
(١,٦١٠,٩٢١)	(١,٢٣٧,٤٠٣)	
٢٠,٦٦٦,١١٥	١٩,٥٧٤,٧٣٠	
(٢,٣٧٧,٨١٥)	(٢,٣٧٧,٨١٥)	(ينزل) : مُخصص التدني
(٣,٢٤٤,٨٩٨)	(٣,٣٢٣,٧٧٨)	إيرادات معلقة
١٥,٠٤٣,٤٠٢	١٣,٨٧٣,١٣٧	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	تمويلات مرابحة
١٤,٩٨٩,٦٣٩	١٣,٣١٠,١٨٠	(١,٢٢٧,٧٧٢)	١٤,٥٣٧,٩٥٢	تمويلات استصناع
٣٤,٤٣٢	٣٤,٥٠٦	(٩,٦٣١)	٤٤,١٣٧	تمويلات بيع أجل
٥,٦٤٢,٠٤٤	٦,٢٣٠,٠٤٤	-	٦,٢٣٠,٠٤٤	
٢٠,٦٦٦,١١٥	١٩,٥٧٤,٧٣٠	(١,٢٣٧,٤٠٣)	٢٠,٨١٢,١٣٣	

مخصص التدني
فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٣٧٧,٨١٥	٢,٣٧٧,٨١٥	اضافات
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢,٣٧٧,٨١٥	٢,٣٧٧,٨١٥	

إيرادات معلقة
فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٦٥٩,٨١٥	٣,٢٤٤,٨٩٨	الإيرادات المعلقة خلال الفترة / السنة
٥٨٥,٠٨٣	٧٨,٨٨٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣,٢٤٤,٨٩٨	٣,٣٢٣,٧٧٨	

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة ١٠,٦٣٨,٣٧٩ دينار أي ما نسبته حوالي ٥١% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مقابل ١١,١٩٥,٣٧٩ دينار أي ما نسبته حوالي ٥٠% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- قامت الشركة خلال الفترة باستملاك عقارات مرهونة لصالحها مقابل تمويل ممنوح لأحد العملاء ونتج عن ذلك فائض من قيمة العقارات بحوالي ٤٠٠ ألف دينار بعد تسديد ذمة العميل المستحقة ، علماً بأنه ووفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية بتاريخ ٢٠ أيلول ٢٠١٥ ، يجوز للشركة اعتبار هذا المبلغ كمخصص عام لمواجهة المدينين المتعثرين أو المتوقع تعثرهم كون الغارمين هم من الأشخاص الذين يجوز التصديق عليهم وإقامة عثراتهم قياساً على اعتبار الغارمين مصرفاً من مصارف الزكاة ، على أنه في حالة الرغبة في إعدام دين من ديون هؤلاء العملاء المتعثرين كلياً أو جزئياً وقيد قيمته على هذا المخصص أن يتم عرضه على لجنة الرقابة الشرعية لإجازته كشرط مسبق ولكل حالة على حدة .

- بوجود تركيزات ائتمانية بحوالي ١١,٦ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٦٠% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لثمانية عملاء فقط كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (١٢,٣ مليون دينار ، تمثل ما نسبته حوالي ٦٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- 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 في الأعوام السابقة ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٥ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ .

٦ - عقارات مستملكة مقابل ديون

بلغت الإضافات على العقارات المستملكة مقابل ديون ١,٦٠١,٨٩٧ دينار خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ ، مقابل إضافات ١,٨٣٥,٧٠٩ دينار للفترة السابقة .

٧ - أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨,٥٢٤	٣٤,٩٦٦	مصاريف مدفوعة مقدما
٥,١٥٠	٥,١٥٠	تأمينات مستردة
٢,٨٢٤	١٠٤,٢٨٣	أمانات قضائية
١٣,٢٧٣	٨٧٥	ذمم موظفين
٥٦,٥٧٨	٩٨,٨٨١	أمانات ضريبة دخل
٦٣,١٧١	٤٩,٢٨٤	أخرى
١٤٩,٥٢٠	٢٩٣,٤٣٩	

٨ - استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند قيمة استثمار الشركة في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية بنسبة ٢٥% من رأسمالها والبالغ ٣ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المرحلية الموجزة بناء على قوائم الشركة الحليفة المراجعة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

٩ - محافظ صكوك استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند قيمة محافظ استثمارية واردة من عملاء ولمدة عام من تاريخ الايداع ، لغاية استثمارها في نشاط الشركة الرئيسي. يتم توزيع عائد المحفظة الاستثمارية بنسبة ٧٠% للعميل و ٣٠% للشركة على أن تلتزم الشركة بعدم الدخول في أية مرابحات يقل عائدها عن ٩%.

١٠ - الضرائب

أ- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ودفع المبالغ المعلنة ضمن الفترة القانونية ، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام ٢٠١١ بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي ٨١٤ ألف دينار ، علماً بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد ، وبرأي 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 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 الى ارتفاع قيمة الضريبة المقدرة على الشركة .

كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام منذ ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها بعد ، هذا وقد تم قيد مخصص لضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة إن المخصصات المقيدة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة عن الفترات المالية المذكورة أعلاه .

ب - تقدر الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٥٧٠,٦٧٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وإن إمكانية الإستفادة من هذه الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل .

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار
٥٦,١٢٩	(٣٠٦,٠١١)
٥٦,١٢٩	(٣٠٦,٠١١)

أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية -
غير متحققة

١٢- حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ربح (خسارة) الفترة العائدة لمساهمي الشركة عدد الاسهم حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار (٣٠٥,٥٨٨)	دينار ١٤٤,٦٥٧	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
(-٠/١٥٣)	-٠/٠٧	

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

المجموع		شركة حليفة	موظفو الشركة	أعضاء مجلس الإدارة	بنود قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥				
دينار ١٩١,١٣٦	دينار ١٤٩,٣٢٣	دينار -	دينار ١٣,٢٣٣	دينار ١٣٦,٠٩٠	تمويلات مربحة واستصناع
٦٢٩,٧٩٨	٥٦١,١٩٩	٥٦١,١٩٩	-	-	استثمار في شركة حليفة
-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	محافظ صكوك استثمارية *

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار ٣١,٥٠٠	دينار ٣١,٥٠٠	بدل تنقلات وأخرى
٤,٥٠٠	٤,٣٥٠	أتعاب ومنافع أخرى
(٥٠,٦٢٠)	(٦٨,٥٩٩)	حصة الشركة من (الخسارة) في الشركة الحليفة

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ١١٠,١٤١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (١١٩,٤٣١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤) .

- بلغت الاتعاب والمنافع الأخرى لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ٢,٣٥٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٤,٢٥٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤) .

- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الإدارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ ٣٥ ألف دينار سنوياً .

* يتم توزيع عائد المحفظة الإستثمارية بنسبة ٧٠% للعميل و ٣٠% للشركة عند احتساب وتوزيع الأرباح بتاريخ نهاية العقد .

