



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

للمصحح
- جبريل
- زكية حواش
- كيد كيد
- كيد كيد
٢/٢٠

عمّان في 2016/03/30

الرقم : 2016/1666

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان/ المملكة الأردنية الهاشمية

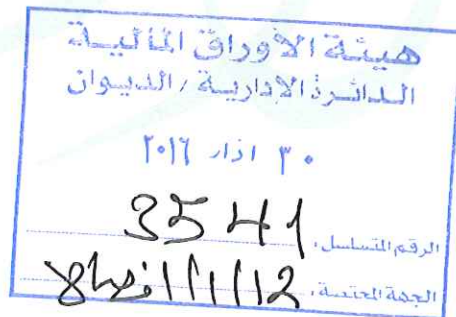
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

نرفق لكم طيه نسخة من القوائم المالية كما هي بتاريخ 2015/12/31 والتقرير السنوي للعام 2015.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير،،،

الدكتور/ فؤاد محيسن

عضو مجلس الإدارة/الرئيس التنفيذي





للإستثمار والتمويل الإسلامي م.م ع
Al Israa for Islamic Finance & Investment P.L.C

للإستثمار والتمويل الإسلامي م.م ع

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

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير مجلس الإدارة السنوي السابع وتقرير مدقق الحسابات المستقل والقوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

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	25
القوائم المالية والإيضاحات حولها	27
جدول اجتماع الهيئة العامة العادية السابعة	59

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

أرحب بكم أجمل ترحيب ويسعدني أن أقدم لكم باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي السابع عن نتائج أعمال الشركة وإنجازاتها، والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31.
حضرات المساهمين الكرام،

قد شهد الاقتصاد الأردني في 2015 عاماً صعباً آخر، ومر بظروف بالغة الدقة والتعقيد، تبدأ ولا تنتهي بالضرورة بالأوضاع الاقتصادية المثيرة للقلق؛ ولا بد من الإشارة هنا، إلى أن التحديات التي تواجهنا اليوم خلقت ظروفًا وأوضاعاً جديدة لم تشهدها المنطقة من قبل وتأثر الاقتصاد الأردني بهذه الظروف، ولعل من أهم أثارها السلبية ارتفاع مستوى المديونية و تباطؤ معدلات النمو وتدني القوة الشرائية وضعف حركة التجارة وتقلص الاستثمار.

وعلى الرغم من صعوبة هذه الظروف وتسارع المتغيرات الإقليمية، والتي ألفت بظلالها على الاقتصاد الأردني؛ إلا أننا في شركة الإسراء نواصل نهجنا، حيث قمنا باستمرار المتابعة الحثيثة لأهم الحسابات والتي أثمرت عن تعزيز الضمانات، الأمر الذي انعكس إيجابياً على موجودات الشركة، كما توسعنا في تمويل قطاع الأفراد على حساب تقليص تمويل الشركات، بهدف توسيع قاعدة المتعاملين وتقليل المخاطر.

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

وأخيراً، فإنني أتوجه بالشكر الجزيل إلى مساهميننا الكرام كافة، وعمالئنا 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 النقسيم الحراشة

رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

أمام منعطف تاريخي حرج

نقف اليوم أمام منعطف تاريخي حرج، نظراً لإستمرار النزاعات المسلحة والإضطرابات السياسية في الدول المجاورة والتي ألحقت دماراً هائلاً بالأرواح والممتلكات وبالنسيج الإجتماعي والحضاري، كما أن هذه النزاعات أثرت سلباً على إقتصادنا بشكل مباشر، وظهرت إنعكاسات التحديات الإقتصادية والإجتماعية في إنخفاض معدل النمو المحلي الإجمالي للمنطقة العربية من 7.7 % عام 2012 إلى 2.4 % عام 2015، وزيادة العجز في الموازنات الحكومية، وزيادة الدين العام، كذلك زيادة معدلات البطالة وخاصة بين الشباب، والتي كانت أصلاً من أعلى معدلات البطالة في العالم، أضف إلى ذلك، إرتفاع معدلات الفقر والتراجع في مستوى المعيشة والتعليم، وهذا عدا عن دفع رؤوس الأموال العربية إلى مزيد من الهجرة، وترسيخ البيئة الطاردة للإستثمار في الوطن العربي.

محاربة التطرف

وتعاني منطقتنا اليوم من نوع جديد من المشاكل الأليمة، ونشترك مع الغير في القلق والشعور بعدم اليقين أمام الأتارهاب وضرباته العمياء على الأبرياء، ونجد أنفسنا أمام ظاهرة ناجمة عن التخلف في بعض فئات مجتمعنا نتيجة الجهل والفقر والبطالة مما يترك تربة خصبة للتطرف، والنقمة على المجتمع ويسندعي التأمل والتفكير في سبل الخروج من هذا الواقع الأليم.

خارطة الطريق

إن دورنا كماليين وإقتصاديين لا يقتصر على معاينة هذه الظاهرة، والأسف أمام تداعياتها، بل يتعدى ذلك إلى ضرورة معالجة جذورها، من خلال محاربة التهميش المالي الذي يحول دون الأمل والحياة الكريمة، وإدخال فئات متعاطمة من مجتمعنا ضمن الشرائح المنتجة مما يفتح أمامها باب النمو والحياة الإنسانية الكريمة ويبعدها عن اليأس وحب قتل النفس وحب قتل الغير، وهما في تسهيل إمكانية ولوج مختلف الفئات الإجتماعية إلى النظام المالي والمصرفي بمن فيهم المبادرين الصغار والمهمشين إقتصادياً.

رؤية جديدة وآمال كبرى،،،

التحديات أمامنا كبيرة وكثيرة وأهمها مسألة النزوح والتي أثرت على موازنة الدولة وعرضتها إلى إستنزاف حاد، ومن هذا المنطلق فإن الأمل يحدونا بأن يبدأ أصحاب القرار بالبحث عن طرق خلق وإبتكار مصادر جديدة لتمويل التنمية وسد الفجوة التمويلية وذلك ضمن خطوات ممنهجة وإستراتيجية واضحة المعالم لمواجهة التبعات الإقتصادية وفي مقدمتها مكافحة مشكلة البطالة، لا سيما فيما بين الشباب وذوي التحصيل العلمي العالي.

د. فؤاد محمد محيسن

عضو مجلس الإدارة/الرئيس التنفيذي

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي أن يرحب بكم في إجتماع الهيئة العامة العادي السابعة ويقدم لحضراتكم تقريره السنوي السابع والقوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

علماً بأن مجلس الإدارة كان قد عقد ستة اجتماعات خلال السنة المالية 2015.

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.
- وبشكل عام ممارسة جميع الأعمال اللازمة لتحقيق غاياتها بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء والقانون والأنظمة المرعية.

ب - أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

تقع إدارة الشركة في عمان - شارع المدينة المنورة - مجمع محمد طه 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 2015 مبلغ 16,235,056 دينار مقسمة على النحو التالي:

البيان	كما في 31 كانون الأول 2015 (بائدينار الأردني)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	498,349
إجمالي ذمم مدينة من أنشطة التمويل	22,337,024
يطرح: إجمالي الإيرادات المقبوضة مقدماً والمعلقة ومخصص التدني	7,155,788
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	15,181,236
إستثمار في شركات حليفة	555,471

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.

3

أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا في الشركة

أ - أعضاء مجلس الإدارة

رئيس المجلس

- الأستاذ محمد طه القسم الحراشنة

- تاريخ العضوية: 2008/8/1

- تاريخ الميلاد: 1957/4/1

- بكالوريوس آداب - الجامعة الأردنية 1978.

- رئيس هيئة المديرين في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية وعدد من الشركات الأخرى.

- رئيس هيئة المديرين في الشركة الإنمائية للتعليم والاستثمار.

- رئيس هيئة المديرين في شركة التقنية لخراطة المعادن.

- عضو مجلس إدارة صندوق الزكاة الأردني.

- عضو مجلس إدارة في عدة شركات أردنية أخرى.

نائب رئيس المجلس

- 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.

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 مكاحنة ممثلاً عن شركة الأردن الأولى للاستثمار
- تاريخ العضوية : 2010/5/31
- تاريخ الميلاد : 1970/4/1
- ماجستير إدارة أعمال - كلية كليل للدراسات العليا في الإدارة 2006.
- بكالوريوس محاسبة - جامعة اليرموك 1992.
- CPA - 1996.
- الرئيس التنفيذي لمجموعة الجناحي 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.

- الدكتور فاروق محمد مراد
- تاريخ العضوية : 2015/4/29
- تاريخ الميلاد : 1952/1/1
- تخصص في جراحة الأطفال
- مدير عام شركة التقدم للصناعات الدوائية ذ.م.م.
- عضو مجلس إدارة شركة مدارس الرواد الدولية ذ.م.م.
- عضو مجلس إدارة شركة نفيس الدولية للاستشارات والاستثمار ذ.م.م.
- عضو مجلس إدارة شركة الماس للمياه المعبئة ذ.م.م.
- عضو مجلس إدارة شركة رفادة للسياحة والسفر ذ.م.م.
- المهندس مروان عطا مصطفى المالحي ممثلاً عن صندوق التقاعد لأعضاء نقابة المهندسين إعتباراً من 2015/4/29
- تاريخ العضوية : 2015/4/29
- تاريخ الميلاد : 1959/02/16
- بكالوريوس هندسة
- الدكتور فؤاد محمد أحمد محيسن
- تاريخ العضوية : 2015/4/29
- تاريخ الميلاد : 1962/12/21
- الرئيس التنفيذي للشركة منذ 2008/8/1 - أمين سر مجلس الإدارة
- 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.
- الدكتور محمد فايز أحمد جبر نائب رئيس المجلس لغاية 2015/4/29
- 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.

- السيد محمد جميل كمال جميل حسييا لغاية 2015/4/29
- 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.
- المهندس خالد حسين أحمد خشمان ممثلاً عن صندوق التقاعد لأعضاء نقابة المهندسين لغاية 2015/4/29
- 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.
- ب - أشخاص الإدارة العليا للشركة
- الدكتور فؤاد محمد أحمد محيسن
- الرئيس التنفيذي للشركة منذ 2008/8/1 - عضو مجلس إدارة إعتباراً من 2015/4/29 - 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 وليد خالد عمر بيوض
- مدير قطاع الأعمال 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 فهد أحمد محمود
- مدير عمليات مصرفية في الشركة منذ 2015/01/25
- تاريخ الميلاد : 1949/07/30
- بكالوريوس في التجارة - جامعة بيروت العربية 1976.
- البنك العربي الإسلامي الدولي - مدير إدارة الحسابات - 1998 - 2009.
- شركة مجمع الشرق الأوسط للصناعات الهندسية والإلكترونية 1995 - 1997.
- البنك العربي المحدود 1976 - 1982.
- السيد محمد يوسف حسن غانم
- المراقب المالي إعتباراً من 2015/8/1
- 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.
- قائم بأعمال المدير المالي منذ 2012/1/22 ولغاية 2015/8/1.
- 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 2015/12/31:

الرقم	اسم المساهم	عدد الأسهم كما في 2015/12/31	النسبة	عدد الأسهم كما في 2014/12/31	النسبة
1	طه محمد طه الحراشة	2,408,800	%12.04	2,239,306	%11.20
2	شركة الأردن الأولى للاستثمار	2,000,000	%10	2,000,000	%10
3	شركة جمعية أبو ظبي التعاونية	2,000,000	%10	2,000,000	%10
4	جامعة آل البيت	1,500,000	%7.5	1,500,000	%7.5
5	محمد إسماعيل محمد عطية	1,500,000	%7.5	821,433	%4.11
6	فاروق محمد مراد مراد	1,000,000	%5	500,000	%2.5
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.

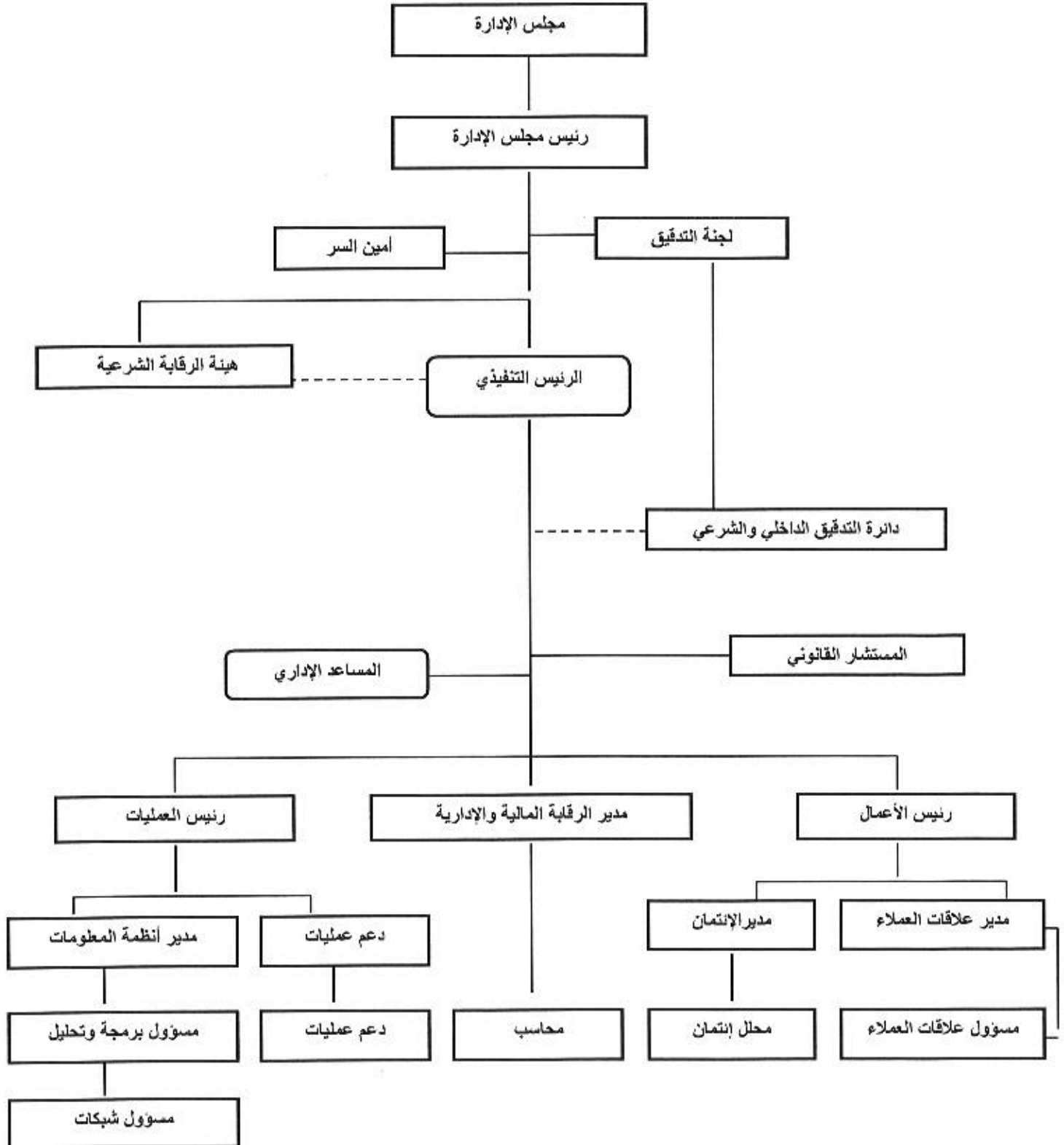
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

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.



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 آفاق الأردن الإقتصادي السابع (تحديات ومخاطر الاستثمار والإقتصاد العربي والمعرض الدولي للمال والاستثمار)	1
2	ورشة بعنوان الصكوك الإسلامية السيادية وأهميتها للإقتصاد الوطني	1
3	منتدى المشروعات الصغيرة والمتوسطة: الطريق للنمو الإقتصادي	1
4	البعد المعرفي والإبداعي في العمل المصرفي بين المصارف الإسلامية والتقليدية	1
5	الملتقى الرابع للمسؤولية المجتمعية (جمعية البنوك في الأردن)	1
6	المؤتمر المصرفي العربي لعام 2015 'خارطة طريق للشمول المالي'	2

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 2015 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. وبشكل عام فإن هناك تحسناً واضحاً في الأصول من حيث الجودة والنوعية، والإستحواذ على شريحة عملاء واسعة، خاصة في مجال الخدمات المصرفية للأفراد.
4. بلغ حجم محفظة التمويل للشركة حوالي 22 مليون دينار كما في نهاية عام 2015، مقابل حصول الشركة على الضمانات الكافية لمنح التمويل وفقاً لسياسة الائتمان بالشركة للحفاظ على حقوق الشركة والمساهمين مما يقلل مخاطر التمويل.
5. بلغت العقارات المستملكة مقابل ديون 3,649,771 دينار خلال السنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2015، مقابل 1,835,709 دينار خلال السنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2014.
6. واصلت الشركة العمل على تطوير وإجراء تحسينات على النظام الآلي الذي ساهم في تحقيق أهداف الشركة من خلال تقليل الكلفة التشغيلية مقابل السرعة والدقة في الإنجاز.
7. 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 *

السنة	الأرباح (الخسائر) الصافية قبل الضريبة	الأرباح الموزعة	صافي حقوق المساهمين	القيمة الدفترية للسهم
كما في 31 كانون الأول 2015	122,890	-	17,872,022	0.894
كما في 31 كانون الأول 2014	(193,306)	-	17,793,666	0.890
كما في 31 كانون الأول 2013	44,507	-	18,005,097	0.900
كما في 31 كانون الأول 2012	110,019	-	17,994,567	0.900
كما في 31 كانون الأول 2011	195,814	-	17,884,548	0.895
كما في 31 كانون الأول 2010	(3,137,446)	-	17,688,734	0.885
كما في 31 كانون الأول 2009	622,285	-	20,357,156	1.018

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

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية بنود قائمة المركز المالي

- بلغ إجمالي موجودات الشركة مبلغ 23,243,214 دينار وبنسبة إرتفاع 20% عن مجموعها في 2014/12/31، وتتكون معظمها من ذمم بيوع مؤجلة وتمويلات بمبلغ 15,181,236 دينار وعقارات مستملكة لقاء ديون بمبلغ 3,649,771 دينار، وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ 498,349 دينار.
- بلغ مجموع حقوق المساهمين مبلغ 17,872,022 دينار وبنسبة إرتفاع 0.4% عن مجموعها في 2014/12/31.

بنود قائمة الدخل

- حققت الشركة أرباح مقدارها (78,356) دينار مقارنة بخسائر مقدارها (211,431) دينار لعام 2014.
- بلغ إجمالي إيرادات الشركة (731,311) دينار مقارنة بـ (637,979) دينار لعام 2014.
- بلغ صافي إيرادات أنشطة التمويل (664,425) دينار مقارنة بـ (586,277) دينار لعام 2014.
- بلغت الإيرادات الأخرى (66,668) دينار مقارنة بـ (48,734) دينار لعام 2014.
- بلغت خسائر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (55,238) دينار مقارنة بخسائر مقدارها (300,843) دينار لعام 2014.
- بلغ إجمالي المصاريف التشغيلية لعام 2015 ما مجموعه (478,856) دينار فيما بلغ إجمالي المصاريف التشغيلية لعام 2014 (505,609) دينار.

أهم المؤشرات والنسب المالية:

يظهر الجدول التالي أهم المؤشرات والنسب المالية للشركة كما في:

البيان	حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة (عائد السهم)	العائد إلى القيمة السوقية	القيمة الدفترية للسهم	القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية	العائد على الموجودات	العائد على حقوق المساهمين	العائد على رأس المال المدفوع
كما في 31 كانون الأول 2015	0.4%	0.816	0.894	0.537	0.34%	0.44%	0.4%
كما في 31 كانون الأول 2014	(1.1%)	(3.2%)	0.890	0.371	(1.09%)	(1.19%)	(1.1%)
كما في 31 كانون الأول 2013	0.1%	0.16%	0.900	0.366	0.06%	0.06%	0.1%
كما في 31 كانون الأول 2012	0.6%	1.2%	0.900	0.511	0.595%	0.611%	0.6%
كما في 31 كانون الأول 2011	1%	1.9%	0.894	0.581	1.04%	1.1%	1%
كما في 31 كانون الأول 2010	(13.5%)	(16.6%)	0.884	0.916	(12.7%)	(14.1%)	(13.5%)
كما في 31 كانون الأول 2009	2.6%	2.5%	1.018	0.992	2.3%	2.5%	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. الإستمرار في إسقاطاب مزيد من محافظ الصكوك الإسلامية.
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 2015/12/31 مبلغ 22,337,024 دينار.

ويبين الجدول التالي عناصر محفظة التمويل للعملاء كما هو بتاريخ 2015/12/31:

النسبة	2015/12/31	البند
74%	16,643,955	المرابحة
25%	5,642,044	البيع الأجل
1%	51,025	الإستصناع
100%	22,337,024	الإجمالي

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

- الإيرادات المقبوضة مقدماً: 1,437,768 دينار.
- الإيرادات المعلقة: 3,340,205 دينار.
- مخصص تدني نرم بيع مؤجلة وتمويلات: 2,377,815 دينار.

- وقد توزعت محفظة التمويل على القطاعات الاقتصادية التالية كما هو بتاريخ 2015/12/31:

النسبة	2015/12/31	البند
25%	5,584,256	القطاع المالي
2%	446,740	القطاع الصناعي
23%	5,137,516	القطاع التجاري
50%	11,168,512	قطاع الخدمات والقطاعات الأخرى
100%	22,337,024	الإجمالي

وقد بلغت إيرادات الشركة من محفظة التمويل للعملاء للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 586,277 دينار وتوزعت كما يلي:

النسبة	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015	البند
99%	661,024	إيرادات تمويل المراجعة
1%	3,401	إيرادات تمويل الإستصناع
100%	664,425	الإجمالي

- وقد بلغت التمويلات الممنوحة منذ التأسيس وحتى 2015/12/31 كما يلي:

البند	الإجمالي	المسدد	الرصيد	نسبة المسدد	الضمانات المالية والعقارية ورهونات السيارات	بدون ضمانات
تمويلات مراجعة مسددة	27,535,120	27,535,120	0	100%	3,918,522	23,616,598
سقوف مراجعة متجددة (مخصصات)	41,355,385	38,945,165	2,410,220	94%	1,815,415	39,539,970
تمويلات مراجعة - لمرة واحدة	27,680,791	7,805,012	19,875,779	28%	13,153,549	14,527,242
تمويلات الإستصناع	636,793	585,768	51,025	92%	43,000	593,793
الإجمالي	97,208,089	74,871,065	22,337,024	77%	18,930,486	78,277,603

- 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 2015/12/31	عدد الأسهم في 2014/12/31
1	محمد طه الحراشنة سامية محمد ضيائدة	رئيس مجلس الإدارة -	أردنية أردنية	- زوجة	474,241 52,280	292,596 52,280
2	سعيد محمد المسعود	نائب رئيس مجلس الإدارة	أردنية	-	371,791	198,650
3	المهندس محمد إسماعيل عطية	عضو مجلس الإدارة	أردنية	-	1,500,000	821,433
4	الدكتور فؤاد محمد محيسن أماني عايش الخطيب	عضو مجلس الإدارة -	أردنية أردنية	- زوجة	308,803 173,518	166,503 193,628
5	الدكتور فاروق محمد مراد	عضو مجلس الإدارة	أردنية	-	1,000,000	500,000
6	شركة الأردن الأولى للاستثمار يمثلها نبيل سمير مكاحلة	عضو مجلس الإدارة	أردنية	-	2,000,000	2,000,000
7	صندوق التقاعد لأعضاء نقابة المهندسين يمثلها م. مروان عطا المالحى	عضو مجلس الإدارة	أردنية	-	615,792	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 2015/12/31	عدد الأسهم في 2014/12/31
1	د. فؤاد محمد محيسن أماني عايش الخطيب	رئيس تنفيذي -	أردنية أردنية	- زوجة	308,803 173,518	166,503 193,628
2	وليد خالد عمر بيوض	مدير قطاع الأعمال	أردنية	-	-	-
3	هيثم محمد الرمحي تغريد جعفر المغربي	مدير التدقيق الداخلي والشرعي -	أردنية أردنية	- زوجة	150 200	150 200
4	محمد يوسف غانم	المراقب المالي	أردنية	-	-	-
5	فهم أحمد حسن محمود	مدير عمليات مصرفية	أردنية	-	-	-

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

أ - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31

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

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	سعيد محمد المسعود	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	د. فؤاد محمد محيسن	عضو مجلس إدارة	109,750	6,000	-	-	115,750
6	د. فاروق محمد مراد	عضو مجلس إدارة	-	4,000	-	-	4,000
7	م. مروان عطا المالحي	عضو مجلس إدارة	-	4,000	-	-	4,000
8	د. محمد فايز جبر لغاية 2015/4/29	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	2,000	-	-	2,000
9	محمد جميل حسينا لغاية 2015/04/29	عضو مجلس إدارة	-	2,000	-	-	2,000
10	م. خالد حسين خشمان لغاية 2015/4/29	عضو مجلس إدارة	-	2,000	-	-	2,000

ب - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة التنفيذية العليا للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31

الرقم	الإسم	المنصب	رواتب ومكافآت	بدل تنقلات (داخل الممثلة)	نفقات السفر (خارج الممثلة)	مكافأة أمين سر مجلس الإدارة	الإجمالي
1	د. فؤاد محمد محيسن	رئيس تنفيذي	109,750	4,000	-	2,000	115,750
2	وليد خالد بيوض	مدير قطاع الأعمال	18,500	-	-	-	18,500
3	هيثم محمد الرمحي	مدير التدقيق الداخلي والشرعي	13,231	-	-	-	13,231
4	محمد يوسف غانم	المراقب المالي	10,550	-	-	-	10,550
5	فهيم أحمد محمود	مدير عمليات مصرفية	6,660	-	-	-	6,660

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	بدل دعم مالي لحفل إفطار رمضاني للأطفال الأيتام لعام 2015	300
2	دعم ورعاية حفل تكريم أوائل الثانوية العامة لعام 2015	1000
3	أخرى	270
	المجموع	1570

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 ببذل إيجار قيمته 76 ألف دينار سنوياً منذ تاريخ 2008/11/1، بعد دراسة عدة عروض من مختلف الجوانب المالية والفنية لتحديد أياً منها يحقق الأغراض التي تنشدها الشركة من إستئجار الموقع والتي خلصت إلى أن هذا الموقع هو أفضل العروض من حيث ملائمته لعمل الشركة وتناسب بدل الإيجار مع الأسعار الدارجة وفقاً لما جاء بالدراسة المعدة من قبل جهة خارجية وهي الدائرة العقارية لدى نقابة المهندسين والتي قامت بدراسة الموقع والمواقع المشابهة.
- لقد تم تجديد عقد الإيجار بتاريخ 2015/11/1 ببذل إيجار قيمته 35 ألف دينار ولمدة سنة ميلادية واحدة قابلة للتجديد باتفاق الطرفين.

21

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 2015 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 فإن 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 الملزم 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 إعتباراً من 2010/12/30 وقد تم الإفصاح عنه كاملاً في التقرير السنوي لعام 2010 وكذلك على الموقع الإلكتروني للشركة.

التقرير السنوي السابع لهيئة الرقابة الشرعية عن السنة المنتهية 2015/12/31 م

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 ،،،

بمقتضى قانون الشركات وما تضمنه بشأن الشركات الإسلامية والنظام الأساسي للشركة

واستأناساً بالمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقدم هيئة الرقابة الشرعية للسادة المساهمين المحترمين التقرير التالي :

- لقد راقبت الهيئة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها الشركة خلال الفترة المنتهية بتاريخ 2015/12/31 م وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لإبداء رأي عما إذا كانت الشركة تتقيد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومدى التزامها بالفتاوى والقرارات والإرشادات المجددة التي تم إصدارها منا والتنثب من التزام الشركة بها .
- قامت الهيئة بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كانت الشركة التزمت 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 .
- 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

في رأينا :

- 1- إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال السنة المنتهية في 2015/12/31 م والتي إطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .
 - 2- إن جميع المبالغ التي آلت إلى الشركة من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية لم تضمها الشركة إلى إيراداتها ويتم صرفها في أغراض خيرية .
- تشكر هيئة الرقابة الشرعية إدارة الشركة ومنسوبيها على إيلائها العناية بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وعلى حسن إدارتها ونتيجة عملها .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

التاريخ: 9 جماد الأول 1437 هـ الموافق 18 شباط 2016 م

فضيلة الدكتور باسل يوسف الشاعر



فضيلة الدكتور حمدي محمد 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 إعداد 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



أ. سعيد محمد المسعود
نائب رئيس مجلس الإدارة

إقرار رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمراقب المالي

عملاً بأحكام الفقرة هـ من المادة 4 من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية فإننا نقر بصحة ونقّة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.



أ. محمد طه الحراشة
رئيس مجلس الإدارة



د. فواد محسن
الرئيس التنفيذي



محمد يوسف غانم
المراقب المالي

القوائم المالية والإيضاحات حولها

صفحة	المحتويات
28	تقرير مدقق الحسابات المستقل
31	قائمة المركز المالي
32	قائمة الدخل والدخل الشامل
33	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
34	قائمة التدفقات النقدية
35	الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / 32770

السادة 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 2015 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

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 إعداد 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 وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات 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 ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتمد 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، تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على أسهماً موقوفة عن التداول بقيمة بحوالي 432 ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2015 وفقاً لآخر سعر إغلاق للأسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة، هذا ولم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لإحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم ، كما لم نتمكن من التحقق من القيمة العادلة لها 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 قبل المدعى عليه كما أفادتنا الادارة، علماً بأنه قامت بورصة عمان خلال العام 2013 بالمباشرة بإجراءات البيع بالمزاد العلني لأسهم المدعى عليه إلا أنه كما أفادتنا الادارة لم تتمكن من بيعها كون أن هذه الأسهم موقوفة عن التداول، بلغت قيمة الاسهم حوالي 1,9 مليون دينار بناء على آخر سعر إغلاق لتلك الأسهم في ذلك الحين، وبلغت مديونية العميل حوالي 1,5 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2015 بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ، هذا ولم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لإحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها وبالتالي تقدير أية مخصصات قد تكون ضرورية لقاء الذمة المذكورة أعلاه.

3 - يقل مخصص تنفي الذم المدينة للشركة، بما فيه حصتها في النقص في المخصص الواجب قيده في الشركة الحليفة بحوالي 2,9 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2015، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لأصبحت نتيجة السنة خسارة بحوالي 2,8 مليون دينار ولنخفض رصيد الذم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي 2,8 مليون دينار ورصيد الإستثمار في الشركة الحليفة بحوالي 106 ألف دينار.

الرأي المتحفظ

في رأينا وباستثناء أثر أية 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، أن 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 2015 وأداءها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

فقرة توكيدية

دون مزيد من التحفظ في رأينا وكما يرد في الإيضاح (13أ) 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 قامت بالإعتراض على هذا التقدير خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية حولها بعد، كما

أفادتنا الإدارة، وبرأي 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 أية مخصصات إضافية، علماً بأنه تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للأعوام 2011 و 2013 و 2014، أما فيما يتعلق بالعام 2012 فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لذلك العام ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

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 ورد في الفقرات (1 و 2 و 3) والفقرة التوكيدية أعلاه .

عمان - الأردن

13 آذار 2016

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

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

قائمة المركز المالي

قائمة (أ)

31 كانون الأول		إيضاح	البيان
2014	2015		
دينار	دينار		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
211,117	2,439,484	3	نقد في الصندوق ولدى البنوك
553,587	498,349	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
15,043,402	15,181,236	5	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
1,835,709	3,649,771	6	عقارات مستملكة لقاء ديون
293,439	161,309	7	أرصدة مدينة أخرى
17,937,254	21,930,149		مجموع الموجودات المتداولة
570,676	570,676	13 ج	موجودات ضريبية مؤجلة
629,798	555,471	8	إستثمار في شركة حليفة
133,377	142,170	9	موجودات ثابتة - بالصافي
74,784	44,748	10	موجودات غير ملموسة - بالصافي
19,345,889	23,243,214		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
1,000,000	4,590,000	11	محافظ صكوك إستثمارية للعملاء
187,110	115,990		تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
365,113	665,202	12	أرصدة دائنة أخرى
1,552,223	5,371,192		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين - قائمة (ج)
20,000,000	20,000,000	14	رأس المال المدفوع
102,417	114,706	14	الإحتياطي الإجباري
195,934	220,512	14	الإحتياطي الإختياري
(2,504,685)	(2,463,196)		(الخسائر) المتراكمة
17,793,666	17,872,022		صافي حقوق المساهمين
19,345,889	23,243,214		مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة الدخل والدخل الشامل

قائمة (ب)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	البيان
2014	2015		
دينار	دينار		
الإيرادات:			
651,045	670,904		إيرادات تمويل مربحة
4,432	3,401		إيرادات تمويل إستصناع
2,968	218		إيرادات استثمار بالمضاربة
658,445	674,523		مجموع الإيرادات المشتركة
(69,200)	(9,880)	11	(ينزل): حصة أصحاب محافظ الصكوك الإستثمارية من الإيرادات
589,245	664,643		حصة الشركة من الإيرادات
(300,843)	(55,238)	15	صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(24,833)	(74,327)	8	حصة الشركة من (خسارة) الإستثمار في شركة حليفة
48,734	66,668		إيرادات العمولات وأخرى
312,303	601,746		مجموع الإيرادات
المصروفات:			
225,290	224,996	16	نفقات الموظفين
280,319	253,860	17	مصاريف تشغيلية أخرى
505,609	478,856		مجموع المصروفات
(193,306)	122,890		الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(18,125)	(44,534)	13 ب	مصروف ضريبة الدخل
(211,431)	78,356		الربح (الخسارة) للسنة/ إجمالي الدخل الشامل (الخسارة) الشاملة للسنة - قائمة (ج)
(-/011)	-/004	18	حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

قائمة (ج)

المجموع	(الخسائر) المتراكمة *	الإحتياطي الإختياري	الإحتياطي الإجباري	رأس المال المدفوع	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015					
17,793,666	(2,504,685)	195,934	102,417	20,000,000	الرصيد في بداية السنة
78,356	78,356	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
-	(36,867)	24,578	12,289	-	المقتطع للإحتياطيات
<u>17,872,022</u>	<u>(2,463,196)</u>	<u>220,512</u>	<u>114,706</u>	<u>20,000,000</u>	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014					
18,005,097	(2,293,254)	195,934	102,417	20,000,000	الرصيد في بداية السنة
(211,431)	(211,431)	-	-	-	إجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة - قائمة (ب)
<u>17,793,666</u>	<u>(2,504,685)</u>	<u>195,934</u>	<u>102,417</u>	<u>20,000,000</u>	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد (الخسائر) المتراكمة موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ 570,676 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 و 2014 يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة التدفقات النقدية

قائمة (د)

البيان		إيضاح	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
			2015	2014
			دينار	دينار
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:				
الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)			122,890	(193,306)
لتعديلات:				
إستهلاكات وإطفاءات		10,11	59,645	74,593
حصة الشركة من خسارة (ربح) الإستثمار في شركة حليفة		8	74,327	24,833
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		15	38,537	228,321
(أرباح) بيع موجودات ثابتة			(41,365)	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل			254,034	134,441
النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			16,701	171,857
(الزيادة) النقص في ذمم مدينة من أنشطة التمويل			(1,550,788)	555,063
النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى			103,931	(1,895,782)
الزيادة في محافظ صكوك إستثمارية للعملاء			3,590,000	1,000,000
(النقص) الزيادة في تأميمات نقدية مقابل ذمم تمويل			(71,120)	47,565
(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى			(101,019)	91,438
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة			2,241,739	104,582
ضريبة الدخل المدفوعة		13 أ	(16,335)	(17,929)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل			2,225,404	86,653
التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار				
المتحصل من بيع موجودات ثابتة			51,278	
(شراء) موجودات ثابتة		9	(48,315)	(300)
(شراء) موجودات غير ملموسة		10	-	(450)
صافي التدفقات النقدية من (الإستثمارات النقدية في) عمليات الإستثمار			2,963	(750)
صافي الزيادة في النقد			2,228,367	85,903
النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة			211,117	125,214
النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة		3	2,439,484	211,117
المعاملات غير النقدية:				
عقارات مستملكة لقاء ديون			1,814,062	1,835,709
مجموع المعاملات غير النقدية			1,814,062	1,835,709

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية

- 1- عام
- أ - سجلت شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي كشركة مساهمة عامة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم 22 لسنة 1997 وتعديلاته تحت رقم (451) بتاريخ 20 نيسان 2008 برأسمال مصرح به ومدفوع مقداره 20 مليون دينار / سهم بقيمة أسمية دينار للسهم الواحد.
- إن غايات الشركة الرئيسة تتمثل فيما يلي:
- 1- القيام بأعمال الاستثمار والتمويل ومنها :
- أ - تمويل السلع الاستهلاكية المعمرة.
- ب - التمويل العقاري.
- ج - تمويل إنشاء المشاريع الخاصة والعامة.
- د - تمويل الأموال المنقولة وغير المنقولة.
- هـ - تمويل المخزون ورأس المال العامل.
- 2- إدارة الممتلكات والعقارات وغيرها من الموجودات الثابتة لصالح الغير مقابل نسبة من عوائد تلك الممتلكات أو العقارات.
- 3- تقديم الإستشارات المالية والاستثمارية واعداد دراسات الجدوى الإقتصادية ودراسات السوق وفرص الاستثمار المتاحة للغير مقابل أتعاب محددة.
- 4- إنشاء المحافظ وصناديق الإستثمار والتمويل والأدوات المالية والاستثمارية وإدارتها لصالح الغير داخل المملكة .
- 5- إصدار وإدارة سندات المقارضة والصكوك والأدوات المالية الإسلامية الأخرى.
- 6- تسويق وإدارة وإنتاج بطاقات نظم الدفع الإلكترونية.
- ب - بموجب كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم /م ش/ 23017/451/1 تاريخ 31 تموز 2008 حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل إعتباراً من 29 تموز 2008.
- ج - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة وأصدرت تقريرها الشرعي حولها بتاريخ 18 شباط 2016.
- د - تم إقرار القوائم المالية للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 26 كانون الثاني 2016 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 .

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 بإستثناء أثر ما يرد في الأيضاح رقم (25 - أ) حول القوائم المالية.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تمثل هذه الموجودات المالية الإستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وأن 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 الإقتناء في قائمة الدخل والدخل الشامل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة او 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، الإستصناع والمشاركة.
- يتم إثبات ذمم المراجعات عند حدوثها بقيمتها الإسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المراجعة بموجب أساس الإستحقاق.
- 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 وتتعدد بين أصحاب حسابات الإستثمار (أرباب المال) والمضارب الذي يعلن القبول العام لتلك الاموال للقيام بإستثمارها.
- يتم إثبات نصيب الشركة من الأرباح أو الخسائر التي تنشأ وتنتهي خلال سنة مالية بعد تصفية عملية المضاربة، أما 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، أما 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 كذمم 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 الإنخفاض في قيمتها بشكل دوري.
- يتم رصد مخصص لمقابلة الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على عدم قدرة الشركة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة.
- إن قيمة المخصص هي الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ الممكن إسترداده (التدفقات النقدية المتوقعة).
- يشتمل الدليل الموضوعي على أن الذمم المدينة من أنشطة التمويل قد تعرضت لإنخفاض 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 الإستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل والدخل الشامل وفقاً لأساس 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 عند تحققها.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية:

- يتم إثبات الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية (إن وجدت) بقيدها 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 فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا تسيطر الشركة عليها والتي تملك الشركة نسبة تتراوح بين 20% إلى 50% من حقوق التصويت، ويظهر الإستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية.

القيمة العادلة للإستثمارات المالية:

- إن أسعار الإغلاق في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للإستثمارات بالأسهم التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط

لبعض الإستثمارات 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 إستثمارات 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 وقيد قيمة التدني في قائمة الدخل.

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

- يتم إستبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها 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 إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار اعمارها الانتاجية بنسبة إطفاء سنوية مقدارها 20 % في قائمة الدخل.

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات قد تطرأ في قائمة الدخل.

المعاملات بالعملة الأجنبية:

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

المخصصات:

- يتم تكوين مخصصات عندما يترتب على الشركة إلتزامات قانونية أو إلتزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المحتمل أن تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الإلتزامات، 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 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 المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة بإستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو عند تسديد الإلتزام 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 وأن 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 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 الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية، ويتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- مستويات القيمة العادلة: يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (2) والمستوى (3) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الإلتزام .

3- نقد في الصندوق ولدى البنوك
يمثل هذا البند ما يلي :

31 كانون الأول		البيان
2014	2015	
دينار	دينار	
8,441	40,225	نقد في الصندوق
202,676	2,399,259	حسابات جارية
211,117	2,439,484	المجموع

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

31 كانون الأول		البيان
2014	2015	
دينار	دينار	
117,111	66,276	موجودات مالية متداولة في بورصة عمان
436,476	432,073	موجودات مالية غير متداولة *
553,587	498,349	المجموع

* يمثل هذا البند أسهماً موقوفة عن التداول بقيمة بمبلغ 432,073 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 (436,476 دينار كما في 31 كانون الأول 2014)، بناءً على آخر سعر إغلاق لتلك الأسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة.

5- ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

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

31 كانون الأول		البيان
2014	2015	
دينار	دينار	
22,277,036	22,337,024	ذمم التمويل
(1,610,921)	(1,437,768)	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
20,666,115	20,899,256	
(2,377,815)	(2,377,815)	(ينزل): مخصص التدني
(3,244,898)	(3,340,205)	إيرادات معلقة
15,043,402	15,181,236	المجموع

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

البيان	إجمالي الذمم المدينة كما في 31 كانون الأول 2015	الإيرادات غير المتحققة كما في 31 كانون الأول 2015	صافي الذمم المدينة كما في 31 كانون الأول 2015	صافي الذمم المدينة كما في 31 كانون الأول 2014
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تمويلات مرابحة	16,643,955	(1,429,048)	15,214,907	14,989,639
تمويلات استصناع	51,025	(8,720)	42,305	34,432
تمويلات بيع أجل	5,642,044	-	5,642,044	5,642,044
المجموع	22,337,024	(1,437,768)	20,899,256	20,666,115

مُخصص التدني:

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني :

السنة المنتهية في 31 كانون الأول		البيان
2014	2015	
دينار	دينار	
2,377,815	2,377,815	الرصيد في بداية السنة
-	-	ديون معدومة
2,377,815	2,377,815	الرصيد في نهاية السنة

إيرادات معققة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعققة :

السنة المنتهية في 31 كانون الأول		البيان
2014	2015	
دينار	دينار	
2,659,815	3,244,898	الرصيد في بداية السنة
585,083	95,307	إيرادات معققة خلال السنة
3,244,898	3,340,205	الرصيد في نهاية السنة

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة 10,438,379 دينار أي ما نسبته 47% من رصيد ذمم التمويل كما في 31 كانون الأول 2015. (11,195,379) دينار أي ما نسبته 50% من رصيد ذمم التمويل كما في 31 كانون الأول 2014).

- قامت الشركة خلال السنة بإستملاك عقارات مرهونة لصالحها مقابل تمويل ممنوح لأحد العملاء ونتج عن ذلك فائض من قيمة العقارات بحوالي 400 ألف دينار بعد تسديد ذمة العميل المستحقة، علماً بأنه ووفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية بتاريخ 20 أيلول 2015، يجوز للشركة إعتبار هذا المبلغ كمخصص عام لمواجهة المدينين المتعثرين أو المتوقع تعثرهم كون الغارمين هم من الأشخاص اللذين يجوز التصديق عليهم وإقامة عثراتهم قياساً على إعتبار 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.

- قامت الشركة بالحجز على أسهم موقوفة عن التداول لأحد عملائها لإسترداد 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 لأسهم المدعى عليه إلا أنها لم تتمكن من بيعها كون أنها موقوفة عن التداول، بلغت قيمة الأسهم حوالي 1,9 مليون دينار بناءً على آخر سعر إغلاق لتلك الأسهم في ذلك الحين، وبلغت مديونية العميل حوالي 1,5 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2015 بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المعققة كما في ذلك التاريخ .

6- عقارات مستملكة مقابل ديون

بلغت العقارات المستملكة مقابل ديون 3,649,771 دينار خلال السنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2015، مقابل 1,835,709 دينار خلال السنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2014 وتظهر بموجب تقدير وضع اليد من قبل المحاكم المختصة.

7- أرصدة مدينة أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

31 كانون الأول		البيان
2014	2015	
دينار	دينار	
34,966	32,286	مصاريف مدفوعة مقدماً
5,150	5,150	تأمينات مستردة
104,283	16,946	أمانات قضائية
875	9,685	ذمم موظفين
98,881	70,682	أمانات ضريبة دخل - ايضاح (13 أ)
49,284	26,560	أخرى
293,439	161,309	المجموع

8- 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 2015، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية.

إن ملخص المعلومات المالية المتعلقة بالشركة الحليفة هي كما يلي :

31 كانون الأول		البيان
2014	2015	
دينار	دينار	
3,180,459	2,876,305	مجموع الموجودات
(661,013)	(657,630)	مجموع المطلوبات
2,519,446	2,218,675	صافي الموجودات
(24,833)	(74,327)	حصة الشركة من (خسارة) الشركة الحليفة
629,798	555,471	حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الحليفة

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

الإجمالي	ديكورات	السيارات	الأثاث والمعدات	أجهزة الحاسب الآلي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					الكلفة :
499,561	144,726	134,500	136,388	83,947	الرصيد في بداية السنة
48,315	750	45,295	2,270	-	الإضافات
(89,147)	-	(68,000)	(21,147)	-	إستبعادات
458,729	145,476	111,795	117,511	83,947	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم:
366,184	75,896	134,500	72,242	83,546	الرصيد في بداية السنة
29,609	14,504	3,020	11,743	342	الإضافات
(79,234)	-	(68,000)	(11,234)	-	إستبعادات
316,559	90,400	69,520	72,751	83,888	الرصيد في نهاية السنة
142,170	55,076	42,275	44,760	59	صافي القيمة الدفترية

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

- بلغت قيمة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل 149,498 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 (136,378 دينار كما في 31 كانون الأول 2014)

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

للجنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015	رخص وشهادات وبرامج
الكلفة :	دينار
الرصيد في بداية السنة	150,182
الإضافات	-
الرصيد في نهاية السنة	150,182
الإطفاء المتراكم:	
الرصيد في بداية السنة	75,398
الإضافات	30,036
الرصيد في نهاية السنة	105,434
صافي القيمة الدفترية	44,748

للجنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014	
الكلفة :	دينار
الرصيد في بداية السنة	149,732
الإضافات	450
الرصيد في نهاية السنة	150,182
الإطفاء المتراكم:	
الرصيد في بداية السنة	45,370
الإضافات	30,028
الرصيد في نهاية السنة	75,398
صافي القيمة الدفترية	74,784
نسبة الإطفاء السنوية	20%

11- محافظ صكوك استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند قيمة محفظة استثمارية واردة من عملاء ولمدة سنة أشهر أو عام من تاريخ الإيداع لغاية استثمارها في نشاط الشركة الرئيسي، يتم توزيع عائد المحفظة الاستثمارية وفقاً للنسب المتفق عليها ضمن العقود، على أن تلتزم الشركة بعدم الدخول في أية مزايدات يقل عائدها عن 9%، علماً بأن بعض هذه المحافظ الاستثمارية تشارك في الأرباح اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2016.

12- أرصدة دائنة أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

31 كانون الأول		البيان
2014	2015	
دينار	دينار	
7,369	14,761	مصاريف مستحقة
171,631	124,316	امانات عملاء
69,200	9,880	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
9,423	408,755	أخرى- ايضاح (5)
365,113	665,202	المجموع

13- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		البيان
2014	2015	
(99,077)	(98,881)	الرصيد في بداية السنة
(17,929)	(16,335)	ضريبة دخل مدفوعة
18,125	44,534	مخصص ضريبة الدخل للسنة
(98,881)	(70,682)	الرصيد في نهاية السنة - مدين / ايضاح (7)

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2010 لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ودفع المبالغ المعلنة ضمن الفترة القانونية ، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام 2011 بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2010 ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي 814 ألف دينار ، علماً بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد، ويرأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لاذ مخصصات اضافية كون ان المقدر قد أخطأ في اعتماد شريحة ضريبة الشركات المالية وتطبيقها على الشركة باعتبارها شركة مالية كما أخطأ في تقدير الضريبة المستحقة على الشركة حيث عاملها 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 كشف التقدير الذاتي للأعوام منذ 2011 ولغاية 2014 ، حيث تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للأعوام 2011 و 2013 و 2014 ، أما فيما يتعلق بالعام 2012 فلم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعته بعد، كما قامت الشركة بقيد مخصص لضريبة الدخل للعام 2015، ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن المخصصات المقيدة في القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2015 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 31 كانون الأول		البيان
2014	2015	
دينار	دينار	
(18,125)	(44,534)	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
-	-	موجودات ضريبية (محررة) خلال السنة
(18,125)	(44,534)	الرصيد في نهاية السنة

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 (المحرة)	الرصيد في نهاية السنة	الموجودات الضريبية المؤجلة كما في 31 كانون الأول
	دينار	دينار	دينار	دينار	2014 2015
مخصص التتالي في ذمم تمويلات المجموع	2,377,815	-	-	2,377,815	570,676 570,676
	2,377,815	-	-	2,377,815	570,676 570,676

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

البيان	2015	2014
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار
موجودات ضريبية (محرة) خلال السنة	570,676	570,676
الرصيد في نهاية السنة	-	-
	570,676	570,676

- تبلغ الموجودات الضريبية المؤجلة 570,676 دينار بموجب تقديرات الإدارة كما في 31 كانون الأول 2015، وتتوقع الإدارة الاستفادة من هذه الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل.

14- رأس المال والاحتياطات

أ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع من (20) مليون دينار موزعة على (20) مليون سهم كما في 31 كانون الأول 2015 و 2014.

ب - الاحتياطي الإجمالي

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

ج - الاحتياطي الاختياري

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

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

البيان		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول
		2015
		2014
		دينار
		دينار
صافي (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(93,775)	(72,522)
صافي أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - غير متحققة	38,537	(228,321)
المجموع	(55,238)	(300,843)

16- نفقات الموظفين

يمثل هذا البند ما يلي :

البيان		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول
		2015
		2014
		دينار
		دينار
رواتب وأجور ومكافآت	193,794	193,613
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	19,247	20,357
تأمين صحي	11,955	11,320
المجموع	224,996	225,290

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

البيان		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول
		2015
		2014
		دينار
		دينار
إيجارات	35,117	52,525
دعاية وإعلان	1,420	1,819
قرطاسية ومطبوعات	1,702	2,047
استهلاكات وإطفاءات	59,645	74,593
ماء وكهرباء	12,568	10,120
اتصالات	5,812	4,434
محروقات	1,027	929
تنقلات أعضاء مجلس الإدارة	42,000	42,000
رسوم واشتراكات	23,540	20,473
مصاريف صيانة وتنظيفات	4,114	7,531
ضيافة	1,572	1,591
أتعاب إدارية وشرعية	3,250	5,250

41,320	50,459	أتعاب مهنية
991	406	خدمات مصرفية
1,990	1,305	مصاريف سفر
3,877	2,164	مصاريف تدريب
6,000	2,000	مكافأة أمين سر مجلس الإدارة
2,829	5,759	أخرى
280,319	253,860	المجموع

18- حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة

يمثل هذا البند ما يلي :

السنة المنتهية في 31 كانون الأول		البيان
2014	2015	
دينار	دينار	
(211,431)	78,356	الربح (الخسارة) للسنة - قائمة (ب)
20,000,000	20,000,000	عدد الاسهم
(-/011)	-/400	حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة

19- الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع		شركة حليفة *	موظفو الشركة	أعضاء وأقارب مجلس الإدارة	بنود قائمة المركز المالي
31 كانون الأول	31 كانون الأول				
2014	2015	دينار	دينار	دينار	
191,136	597,109	-	8,901	588,208	تمويلات مربحة وإستصناع
629,798	555,471	555,471	-	-	إستثمار في شركة حليفة
السنة المنتهية في 31 كانون الأول		شركة حليفة *	موظفو الشركة	أعضاء وأقارب مجلس الإدارة	عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل
2014	2015				
48,000	42,000	-	-	42,000	بدل تنقلات وأخرى
(24,833)	(74,327)	(74,327)	-	-	حصة الشركة من (خسارة) الإستثمار في شركة حليفة

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي 159 ألف دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 (حوالي 160 ألف دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014).
- بلغت الاتعاب والمنافع الأخرى لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي 3,250 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 (5,250 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014).
- 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 والمطلوبات وحقوق المساهمين.

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين كما في 31 كانون الأول 2015 و 2014:

31 كانون الأول		البيان
2014	2015	
دينار	دينار	
1,000,000	4,590,000	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
187,110	115,990	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
365,113	665,202	أرصدة دائنة أخرى
1,552,223	5,371,192	المجموع
17,793,666	17,872,022	صافي حقوق المساهمين
-/087	-/30	نسبة المطلوبات إلى صافي حقوق المساهمين

مخاطر السيولة

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

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 11,7 مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي 56% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة، ممنوحة لئتمانية عملاء فقط كما في 31 كانون الأول 2015 (12,3 مليون دينار، تمثل ما نسبته حوالي 60 % للعام 2014) .

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2015 و 2014:

البيان	مالي	صناعة	تجاري	خدمات وأخرى	المجموع
31 كانون الأول 2015	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	3,795,309	303,625	3,491,684	7,590,618	15,181,236
المجموع	3,795,309	303,625	3,491,684	7,590,618	15,181,236

البيان	مالي	صناعة	تجاري	خدمات وأخرى	المجموع
31 كانون الأول 2014	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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

* بعد طرح مخصص التدني في ذمم تمويلات من أنشطة التمويل والبالغ 2,377,815 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 (2,377,815 دينار كما في 31 كانون الأول 2014) والإيرادات المعلقة البالغة 3,340,205 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 (3,244,898 دينار كما في 31 كانون الأول 2014) .

إن جميع الموجودات وعمليات الشركة داخل المملكة الأردنية 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 بإنخفاض 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.

2015	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
الأسواق المالية *	5	3,313	3,313
الأسواق المالية *	(5)	(3,313)	(3,313)

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)

* تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أسهماً موقوفة عن التداول بقيمة بحوالي 432 ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2015 (436 ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2014) 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 بإستمرار، 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		الإستثمار	التمويل	البيان
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول				
2014	2015			
دينار	دينار	دينار	دينار	
312,303	601,746	(129,565)	731,311	إجمالي الربح (الخسارة)
(505,609)	(478,856)	-	-	مصاريف غير موزعة
(18,125)	(44,534)	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(211,431)	78,356	-	-	الربح (الخسارة) للسنة
31 كانون الأول				
2014	2015			
دينار	دينار			
				معلومات أخرى
16,226,787	16,235,056	1,053,820	15,181,236	موجودات القطاع
3,119,102	7,008,158	-	-	موجودات غير موزعة
19,345,889	23,243,214			
1,187,110	4,705,990	4,590,000	115,990	مطلوبات القطاع
365,113	665,202	-	-	مطلوبات غير موزعة
1,552,223	5,371,192			المجموع

22- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للسنة المتوقعة لاستردادها :

المجموع	أكثر من سنة	نغاية سنة	البيان
دينار	دينار	دينار	31 كانون الأول 2015
2,439,484	-	2,439,484	نقد في الصندوق ولدى البنوك
498,349	-	498,349	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
15,181,236	10,022,201	5,159,035	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *
3,649,771	-	3,649,771	عقارات مستملكة لقاء ديون
161,309	92,778	68,531	أرصدة مدينة أخرى
570,676	570,676	-	موجودات ضريبية مؤجلة
555,471	555,471	-	استثمار في شركة حليفة
142,170	142,170	-	موجودات ثابتة - بالصافي
44,748	44,748	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
23,243,214	11,428,044	11,815,170	مجموع الموجودات
4,590,000	-	4,590,000	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
115,990	115,990	-	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
665,202	287,426	377,776	أرصدة دائنة أخرى
5,371,192	403,416	4,967,776	مجموع المطلوبات
17,872,022	11,024,628	6,847,394	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	نغاية سنة	البيان
دينار	دينار	دينار	31 كانون الأول 2014
211,117	-	211,117	نقد في الصندوق ولدى 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 *
1,835,709	-	1,835,709	عقارات مستملكة لقاء ديون
293,439	215,180	78,259	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

- بعد طرح مخصص التدني في ذمم التمويلات والبالغ 2,377,815 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 (2,377,815 دينار كما في 31 كانون الأول 2014) والإيرادات المتعلقة البالغة 3,340,205 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 (3,244,898 دينار كما في 31 كانون الأول 2014) .

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 حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية.
(طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طرق التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة 31 كانون الأول		الموجودات المالية
				2014	2015	
				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	117,111	66,276	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	غير متوفر	المستوى الثاني	436,476	432,073	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				<u>553,587</u>	<u>498,349</u>	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام 2015 و 2014.

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
2014	2015	
دينار	دينار	
29,167	29,167	عقد اجار 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 والاقتضاعات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

■ التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام 2010-2012 والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (2) و (3) و (8) و (13) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (16) و (24) و (38).

■ التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام 2011-2013 والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (1) و (3) و (13) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (40).

■ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19): منافع الموظفين، توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين أو الأطراف الخارجية والتي ترتبط بخدماتهم على فترات الخدمة.

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:

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (14): حسابات التأجيل التنظيمية	أول كانون الثاني 2016
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.	أول كانون الثاني 2016
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11): الإتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.	أول كانون الثاني 2016

أول كانون الثاني 2016	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الممتلكات والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للإستهلاك والإطفاء.
أول كانون الثاني 2016	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الممتلكات والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (41) الزراعة: النباتات المنتجة.
أول كانون الثاني 2016	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة أما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.
أول كانون الثاني 2016	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
أول كانون الثاني 2016	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام 2012-2014 والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (5) و (7) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (19) و (34).
أول كانون الثاني 2018	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام 2009 و 2010 و 2013 و 2014)

حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية في تشرين ثاني 2009 وطرح متطلبات جديدة لتصنيف
وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول 2010 لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس وإستبعاد المطلوبات المالية،
كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني 2013 لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط، كما تم إصدار نسخة معدلة من

المعيار في تموز 2014 كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

• التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية، وقدمت هذه النسخة تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) لكن هنالك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

• التدني:

قدمت نسخة 2014 نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لإحتساب خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الإعراف بخسارة التدني.

• محاسبة التحوط:

قدمت نسخة 2014 نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

• إلغاء الإعراف:

تم إتباع متطلبات إلغاء الإعراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (39).

أول كانون الثاني 2018	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الإيرادات من العقود مع العملاء.
-----------------------	---

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) في آيار 2015، حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الإعراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (18): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (11): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15).

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) على أنه يتوجب على المنشأة الإعراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإعراف بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:

- الخطوة 1: تحديد العقود المبرمة مع العميل.
- الخطوة 2: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

■ الخطوة 3: تحديد قيمة المعاملة.

■ الخطوة 4: تخصيص قيمة المعاملة على إلتزامات الأداء الواردة بالعقد.

■ الخطوة 5: الإعراف بالإيرادات عند (أو حين) إستيفاء المنشأة لإلتزامات الأداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم إستيفاء الإلتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تتطوي على إستيفاء إلتزام ما، لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) حتى يتم معالجة حالات محددة، وإضافة إلى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

أول كانون الثاني 2019	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الإعراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالإعراف بالأصول والإلتزامات لكافة عقود الإيجار بإستثناء العقود التي تكون مدتها 12 شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.
-----------------------	---

لقد أتاح المعيار الإستثمارية للمؤجر في تصنيف العقود إما عقود تشغيلية أو تمويلية، وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17).

تاريخ التطبيق غير محدد بعد	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10): القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (2011) وذلك لمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.
----------------------------	---

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، بإستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (9) و (15) و (16)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (9) و (15) في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2018، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) في أو بعد الأول من كانون الثاني 2019، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة بإستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.

جدول أعمال إجتماع الهيئة العامة العادية السابعة
(13 رجب 1437، الموافق 20 نيسان 2016)

- 1- تلاوة وقائع الجلسة السابقة لإجتماع الهيئة العامة السادسة .
- 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2015 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما.
- 3- سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2015 .
- 4- مناقشة حسابات وميزانية الشركة عن السنة المالية 2015 والمصادقة عليها .
- 5- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .
- 6- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2016 وتحديد أتعابهم .
- 7- المصادقة على قرار مجلس الإدارة تعيين فضيلة الدكتور باسل الشاعر عضواً في هيئة الرقابة الشرعية.
- 8- 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 .



إسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع
Al Israa for Islamic Finance & Investment, LLC



عمان-شارع المدينة المنورة- بناية رقم 197 - هاتف 5527169-5527584

فاكس 5521694 - ص.ب 4544 تلاع العلي 11953 الأردن

Amman- Al Madinah Al-Monawara St.-Build.No.197-Tel: 5527584-5527169-Fax: 5521694

P.O.Box:4544 Tla'a Al-Ali 11953 Jordan