



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

السادة
بورصة عمان
السادة

عمان في : 2018/10/25
الرقم : 2018/2721

To: Jordan Securities Commission

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

To: Amman Stock Exchange

السادة / بورصة عمان المحترمين

Subject: Semi- Annual Report as of 30/06/2018

الموضوع: التقرير نصف السنوي كما هو في
2018/06/30

Attached the Company's Semi – Annual Report of
Al Israa for Islamic Finance & Investment P.L.C as
of 30/06/2018.

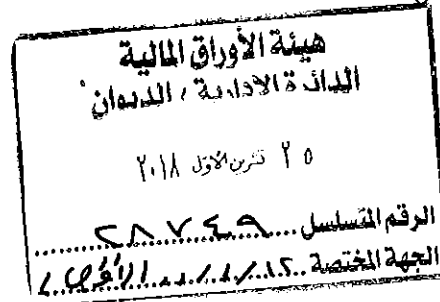
مرفق طيه نسخة من التقرير نصف السنوي لشركة الإسرائ
للإستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع كما هو بتاريخ
2018/06/30 .

Kindly accept our highly appreciation and respect
Al Israa for Islamic Finance & Investment P.L.C

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،
شركة الإسرائ للإستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع

Deputy Chairman of the Board Signature

توقيع نائب رئيس مجلس الإدارة



شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
مع تقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

تقرير المراجعة

السادة المساهمين المحترمين
شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المختصر لشركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي (مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المختصر وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس الاستنتاج المتحفظ

لم تقم الشركة بالاعتراف بمخصص تدني الموجودات المالية والتي تشمل محفظة التمويل والناتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والذي أصبح واجب التطبيق للفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعدها حيث يجب على الشركة قيد المخصص الناتج عن ذلك المعيار ضمن حقوق الملكية وكخصيخ للموجودات المالية بما فيها محفظة التمويل علماً بأن هذه المحفظة تتضمن تمويلات ائتمانية منحت لمجموعة من العملاء دون الحصول على كفالات أو ضمانات عينية بقيمة حوالي ٤,٥ مليون دينار أردني وقد قامت الشركة بتقديم دعوى إلى هيئة النزاهة ومكافحة الفساد على هؤلاء العملاء وعلى بعض موظفي الشركة وبالتالي لم تتمكن من تحديد الأثر المالي على البيانات المالية.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا وباستثناء أثر ما هو مذكور في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ أعلاه، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي المرحلي المختصر لشركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وأدائها المالي المرحلي المختصر وتدفقاتها النقدية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي اصدر حولها تقريراً بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٨ وكان متحفظ بسبب منح تمويلات دون ضمانات عينية لمجموعة من العملاء بحوالي ٤,٥ مليون دينار أردني وأيضاً عدم كفاية مخصص تدني الذمم المدينة.



شركة سمان وشركاه

أحمد حسين الرمحي
إجازة رقم (٨٦٨)

٢٥ تشرين الأول ٢٠١٨
عمان - الأردن

بيان المركز المالي المرحلي المختصر
كما في ٢٠ حزيران ٢٠١٨

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من صفحة (١) الى صفحة (٨) والمصادقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٨ ووقع عليها من قبلهم:

~~2/2~~

سید مرتضیٰ

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المختصر (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

إيضاح	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٢٠ حزيران	
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
إيرادات بالعملة	٤٦٨,٩٠٠	١٤٦,١٣٢	٢٤٢,٥٧٩	٦٩,٢٢٤
إيرادات عمولات وأخرى	١,٢٧٦	١,١٨٨	٨٩٦	٥٢٠
أرباح (خسائر) موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة	(١٧,١٢٠)	٢٢,٥٥٠	(١١,٠٧٠)	(١٠,٨٢٤)
مصاريف منافع الموظفين	(١٢٠,٥١٣)	(٨١,٢٢٧)	(٥٩,٥٧٣)	(٤١,٨٠٦)
مصاريف إدارية	(١٢٠,١٦٢)	(١٢٢,٨٨٥)	(٦٨,٨٨٤)	(١٢,٨٢٤)
(الخسارة) الربح من التشغيل	٢٠٦,٨٨١	(٢٥,٢٤٢)	١٠٢,٩٤٨	(٤٥,٦٠٠)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة	(١١,٨٤٩)	(١٢,٧٢٦)	(١١,٨٤٩)	(١٢,٧٢٦)
(الخسارة) الربح قبل الضريبة	١٩٠,٠٣٢	(٣٩,٠٧٨)	٨٧,٠٩٩	(٥٩,٢٢٦)
مصرف ضريبة دخل	(٥٢,٨٨٠)	-	(٤٨,٧٢٤)	(٥,١٢٢)
(الخسارة) الدخل الشامل	١٣٦,١٥٢	(٣٩,٠٧٨)	٣٨,٣٧٥	(٦٤,٤٦٨)
الحصة الأساسية والمخفضة للمساهمين من (خسارة) ربح الفترة - دينار / سهم	٠,٧%	(٠,٢%)	٠,٢%	(٠,٢%)

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إحتياطي	إحتياطي إجباري	رأسمال المكتتب به	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٤,٦٥٣,٢١١	(٥,٦٨٢,٠٠٧)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢١,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٣٩,٠٧٨)	(٣٩,٠٧٨)	-	-	-	الخسارة الشامل للفترة
١٤,٦١٤,١٣٣	(٥,٧٢١,٠٨٥)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٩٦٠,٩٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٨
١٤,٥٤٩,١١٦	(٥,٨٠٧,٧٧٥)	٢٢٠,٥١٢	١٣٦,٣٧٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠١٧
١٣٦,١٥٢	١٣٦,١٥٢	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٤,٦٨٥,٢٦٨	(٥,٦٧١,٦٢٣)	٢٢٠,٥١٢	١٣٦,٣٧٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٧

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر (غير مدققة)
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
١٩٠,٠٢٢	(٣٩,٠٧٨)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات:
٣٢,٥٤٩	١٨,٣٦٢	إستهلاكات واطفاءات
١٦,٨٤٩	١٣,٧٣٦	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
١٧,٦٢٠	(٣٢,٥٥٠)	(أرباح) خسائر موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٤,١٤٩)	-	أرباح بيع موجودات مستملكة مقابل ديون
٢٦٨	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢٥٣,١٦١	(٣٩,٥٣٠)	
(٣٩٨,٤٤٥)	٩٣٧,٩٩٦	نم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٢٨,٧٦٦	(٢٤,٢٦٢)	أرصدة مدينة أخرى
٥٨,٠٠٠	(٥٤٠,٠٠٠)	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
(١٧,٧١٥)	(١٨٣,٠٧٥)	أرصدة دائنة أخرى
(٧٦,٢٣٣)	١٥١,١٢٩	
(١٥٧,٤٧٢)		ضريبة دخل مدفوعة
(٢٣٣,٧٠٥)	١٥١,١٢٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
(٢,١٢٦)	-	شراء ممتلكات ومعدات
٢١٧	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٠,٠٠١	-	المتحصل من بيع موجودات مستملكة مقابل ديون
١٨,٠٩٢	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢١٥,٦١٣)	١٥١,١٢٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٢٣٣,٠٦٣	١٢١,٦٣٣	نقد وما في حكمه بداية الفترة
١٧,٤٥٠	٢٧٢,٧٦٢	نقد وما في حكمه نهاية الفترة

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(١) عام

تأسست شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ كـ شركة مساهمة عامة محدودة في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٤٥١).

تتمثل غايات الشركة الرئيسية في تمويل مباشر للسلع الاستهلاكية والمعمرة وفي التمويل العقاري.
إن عنوان الشركة الرئيسي هو: عمان - وادي صقرة.

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الصفة
سعيد محمد حسن المسعود	رئيس مجلس الإدارة
الدكتور/ فاروق محمد مراد	نائب رئيس مجلس الإدارة
شركة الأردن الأولى للاستثمار ويمثلها سيزر هاني عزيز قولاجن	عضو مجلس إدارة
محمد طه الحراشة	عضو مجلس إدارة
المهندس / محمد إسماعيل عطية	عضو مجلس إدارة
كفاح أحمد المحارمه	عضو مجلس إدارة
محمد أحمد موسى العزب	عضو مجلس إدارة

(٢) أساس الأعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" وفقاً للقوانين المحلية النافذة. لا تتضمن هذه البيانات جميع الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة للعام ٢٠١٧.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سارية المفعول لأول مرة على الفترات التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعدها والتي سيتم تبنيها في البيانات المالية السنوية للعام ٢٠١٨.

تتمثل المعايير الجديدة التي تؤثر على الشركة والنافذة في البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" وفي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) "الأدوات المالية":

لم تقم الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" علماً أنه تم استبدال هذا المعيار بدلاً من معيار المحاسبة الدولي (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" حيث يتم احتساب مخصص الانخفاض في القيمة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (الذمم التجارية والأرصدة المدينة الأخرى) وفقاً لمخصصات الخسارة المتكبدة في وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩)، والذي يختلف عن نموذج الخسارة المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) سابقاً.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء":

تم استبدال هذا المعيار بدلاً من معيار المحاسبة الدولي (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي (١١) "عقود الإنشاء" حيث أن المعيار نص على الاعتراف بالإيرادات بناءً على الخطوات التالية:

١. تحديد العقد المبرم مع العميل
٢. تحديد التزامات الأداء في العقد
٣. تحديد سعر العقد
٤. توزيع سعر العقد على التزامات الأداء
٥. الاعتراف بالإيراد عند استيفاء التزامات الأداء

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي ستطبق للمرة الأولى في البيانات المالية السنوية التالية ليس من المتوقع أن تؤثر على الشركة حيث أنها إما ليست ذات صلة بأنشطة الشركة أو تتطلب محاسبة وهو ما يتماشى مع السياسات المحاسبية الحالية للشركة.

يتبع ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

استخدام التقديرات والافتراضات

لم تطرأ أي تعديلات مادية على طبيعة ومقدار التقديرات للمبالغ المدرجة في البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء الحالات التي يتطلب فيها تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" والذي تم مناقشته أعلاه.

تتمثل التقديرات والأحكام الهامة المطلوبة لتنفيذ هذا المعيار الجديد في تقدير خسائر العمر للذمم التجارية والأرصدة المدينة الأخرى في المدى القصير لأغراض نموذج الكسارة المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩).

٤ (ذم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

٢٠١٧ كانون الأول	٢٠١٨ حزيران
مدفئة	غير مدفئة
دينار أردني	دينار أردني
١٩,١٩٧,٤١٠	١٨,٠٩٧,٦٩٣
(٨٩٣,٠٥٩)	(٦٠٤,٩٨٥)
١٨,٣٠٤,٣٥١	١٧,٤٩٢,٧٠٨
(٥,٥٦٥,٠٠٠)	(٥,٥٦٥,٠٠٠)
(١٩٩,٤٣٩)	(٣٢٥,٧٩٢)
١٢,٥٣٩,٩١٢	١١,٦٠١,٩١٦

ذمم تمويل *
بطرح: إيرادات غير متحققة على عقود تمويل

بطرح:
مخصص تنفي ذمم تمويل
إيرادات متحققة **

* تتمثل ذمم التمويل بما يلي:

كما لي	كما لي	كما لي	كما لي
٢٠١٧ كانون الأول	٢٠١٨ حزيران	٢٠١٨ حزيران	٢٠١٧ كانون الأول
مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	مدفئة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٥,٢٧١,١٩١	١٤,٤٦٢,٨٤٥	(١٠١,٢٤٤)	١٥,١٦٤,٠٨٩
٢,٠٠٢,٦٤٠	٢,٠٠١,٠٠٢	(٥٨٧)	٢,٠٠١,٥٨٩
٢٠,٥٢٠	٢٨,٨٦١	(٢,١٥٤)	٢٢,٠١٥
١٨,٣٠٤,٣٥١	١٧,٤٩٢,٧٠٨	(٦٠٤,٩٨٥)	١٨,٠٩٧,٦٩٣

تمويل مرابحة
تمويل بمشتر بالمضاربة (بيع لأجل)
تمويل بتصنيع

فيما يلي تحليل أعمار ذمم التمويل استناداً الى عدد الأقساط المستحقة:

٢٠١٨
دينار أردني
٥,٨٧٧,٦٦٣
١,٠١٦,٠٩٥
١,٠٠٥,٣٣١
١,١٤١,٨٥٧
١,١١٠,٧٦٤
٧,٩٤٥,٩٨٣
١٨,٠٩٧,٦٩٣

ذمم تمويل غير مستحقة
من ١ إلى ٣ أشهر
من ٣ إلى ٦ أشهر
من ٦ إلى ٩ أشهر
من ٩ إلى ١٢ شهر
أكثر من ١٢ شهر

يتبع ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

** فيما يلي الحركة التي تمت على الإيرادات المعلقة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٩,٤٢٨	١٩٩,٤٣٩	رصيد ١ كانون الثاني
١٣٠,٠١١	١٢٦,٣٥٣	إضافات خلال الفترة
١٩٩,٤٣٩	٣٢٥,٧٩٢	

بلغت ذمم التمويل غير العاملة حوالي ١٢ مليون دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والتي تشكل ما نسبته ٧٠% من رصيد ذمم التمويل (٣١ كانون الأول ٢٠١٧ حوالي ١٣,٧ مليون دينار أردني والتي تشكل ما نسبته ٧١% من رصيد ذمم التمويل).

يوجد تركيزات ائتمانية مبنية على أكبر ١٠ عملاء بمبلغ حوالي ١١ مليون دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والتي تمثل ما نسبته ٦١% من إجمالي رصيد ذمم التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة (٣١ كانون الأول ٢٠١٧ حوالي ١٢,٦ مليون دينار أردني والتي تشكل ما نسبته ٦٩% من رصيد ذمم التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة).

تم خلال عام ٢٠١٦ الحصول على موافقة مجلس إدارة الشركة لتحويل بعض ذمم التمويل غير العاملة والمغطاة بمخصصات ديون وإيرادات معلقة خارج بيان المركز المالي وأيضاً إغلاق بعض الإيرادات المعلقة في رصيد ذممها غير العاملة بمبلغ ١,٩٦٦,٧٧٣ دينار أردني و ٢,٢٣٤,٤٤٦ دينار أردني على التوالي.

٥) عقارات مستملكة مقابل ديون

يمثل هذا البند قيمة الأراضي التي تم استملاكها من قبل الشركة مقابل ذمم التمويل المتعثرة والتي تم الاعتراف بها بموجب تقدير وضع اليد من قبل المحاكم المختصة بالإضافة إلى الرسوم القانونية ومصاريف التسجيل الخاصة بها. بلغت القيمة العادلة لتلك العقارات حوالي ٦,٧ مليون دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: حوالي ٦,٧ مليون دينار أردني).

٦) استثمار في شركة زميلة

يمثل هذا البند قيمة الاستثمار في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية بنسبة ٢٥% من رأس المال والبالغ ٣ مليون دينار أردني. يتم احتساب هذا الاستثمار باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية. إن طريقة حقوق الملكية هي طريقة محاسبية يسجل بموجبها الاستثمار بالتكلفة ويعكس بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الربح من الاستثمار بمقدار حصة الشركة من صافي نتائج أعمال الشركة المستثمر بها الناشئة بعد التملك وحصة الشركة من أرباح أو خسائر الدخل الشامل الآخر للشركة المستثمر بها الناشئة بعد التملك ومقدار ما تستلمه الشركة من توزيعات من صافي الأرباح المدورة للشركة المستثمر بها الناشئة بعد التملك. يتم اعتبار التوزيعات المستلمة بالزيادة عن تلك الأرباح كاسترداد للاستثمار ويعترف بها كتخفيض لتكلفة الاستثمار.

٧) محافظ صكوك استثمارية

يمثل هذا البند قيمة محافظ استثمارية واردة من عملاء حيث يتم احتساب الأرباح وتوزيعها كل ستة اشهر وفقاً للنسب المتفق عليها في العقد على أن تلتزم الشركة بعدم الدخول في أي مباحث يقل عائدها السنوي عن ٨% من عقدها.

استحقت محفظة استثمارية لأحد العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والبالغة قيمتها ٣ مليون دينار أردني، وتم مطالبة الشركة بتسديد كامل الرصيد حسب العقد إلا أن الشركة قامت بتسديد فقط ما قيمته ٢٠٠ ألف دينار أردني.

يتبع ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءا منها
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٨ حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به (٢٠) مليون دينار أردني مقسم إلى (٢٠) مليون سهم بقيمة إسمية دينار أردني واحد لكل سهم.

احتياطي اجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا البند ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل والرسوم بنسبة ١٠٪ خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع. تستطيع الشركة التوقف عن تحويل مبالغ الاحتياطي الاجباري عندما يبلغ رصيده ٢٥٪ من رأس المال المصرح به. إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة السنوية إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا البند ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل والرسوم بنسبة ٢٠٪ خلال السنوات ويستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

خسائر متركمة

قطر يتضمن هذا البند الأرباح والخسائر وتوزيعات الأرباح.

٩ إيرادات بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٥١٧,١٧٨	١٤٣,٨٠٧	إيرادات تمويل مرابحة
١,٦٦١	١,٢٦٣	إيرادات تمويل استصناع
٢٥٨	١,٠٦٢	إيرادات استثمار بلمضاربة (بيع لأجل)
٤١,٨٧٥	-	حصة شركة من محفظ لصكوك الإستثمارية من الإيرادات
(٩٢,٠٧٢)	-	بطرح:
٤٦٨,٩٠٠	١٤٦,١٣٢	حصة أصحاب محفظ لصكوك الإستثمارية من الإيرادات

١٠ ضريبة الدخل

لم تقم الشركة بتكوين مخصص لضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وذلك بعد رد حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة والأرباح الناتجة من إعادة تقييم الاستثمارات في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال عام ٢٠١١ بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي ٨١٤ ألف دينار علما بأن إدارة الشركة قامت بالاعتراض على هذا التقدير خلال المدة القانونية وقد صدر قرار محكمة التمييز خلال شهر ايلول ٢٠١٨ لصالح الشركة.

كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام منذ ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٦ وتم قبول الكشوفات المقدمة من الشركة واعتبرت نهائية للأعوام من ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٤ باستثناء العام ٢٠١٢ حيث تم قبول الكشف باستثناء قبول اية خسائر وعليه لا يستحق على الشركة أي ضرائب إضافية لتلك السنة. أما فيما يتعلق بالعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد، ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المقيدة في البيانات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة عن الفترات المالية المذكورة اعلاه.