



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

عمّان في 2018/10/31
الرقم : 2018/2736

To: Amman Stock Exchange

السادة/ بورصة عمان المحترمين

Subject: Third Quarter- Annual Report as of 2018/09/30 كما هو في
30/09/2018

Attached the Third Quarter – Annual Report of Al
Israa for Islamic Finance & Investment P.L.C as
of 30/09/2018.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية لشركة الإسرائ
للاستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع كما هي بتاريخ
2018/09/30.

Kindly accept our highly appreciation and respect

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

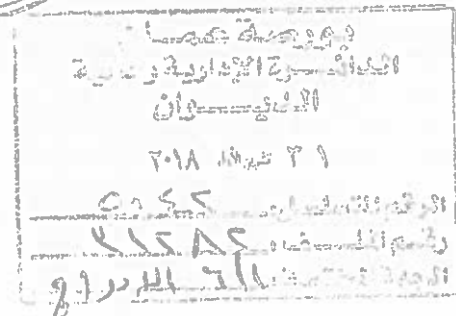
شركة الإسرائ للاستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع

Deputy Chairman of the Board Signature

توقيع نائب رئيس مجلس الإدارة



د. ع. ع.



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

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

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

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

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
-	تقرير المراجعة
١	بيان المركز المالي المرحلي المختصر
٢	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المختصر
٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر
٤	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
٨-٥	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءا منها

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 أيلول 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 المنشأة" 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 يمكننا 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 للقرارات التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعدها حيث يجب على الشركة قيد المخصص الناتج عن ذلك المعيار ضمن حقوق الملكية وكتخفيض للموجودات المالية بما فيها محفظة التمويل علماً بأن هذه المحفظة تتضمن تمويلات انتمائية 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 نتمكن 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 أيلول ٢٠١٨ وأدائها المالي المرحلي المختصر وتدفعاتها 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 أصدر 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 النعم المدينة.



شركة سمان وشركاه

أحمد حسين الرمحيني
إجازة رقم (٢٨٦٨)

٣٠ تشرين الأول ٢٠١٨
عمان - الأردن

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

بيان المركز المالي المرحلي المختصر
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	إيضاح	
منقطة	غير منقطة		
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
			موجودات متداولة
			نقد وما في حكمه
١٢١,٦٣٢	٢٨٨,٧١٢		موجودات مالية محددة بالتقديرات المعدلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
٢٣,٦٥٢	٥٨,٤٧٢		دعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
١٢,٥٣٩,٩١٢	١١,٢٢٢,٤٧٧	(٤)	أرصدة مدينة أخرى
١٤٣,٣٢٠	١٧٨,٢٠٣		عقارات مستملكة مقابل ديون
٤,١٣٩,٠٦٥	٤,١٣٩,٠٦٥	(٥)	
١٦,٩٧٧,٥٨٢	١٥,٨٨٧,٩٣٠		
			موجودات غير متداولة
١,٥٥٤,٦٧٦	١,٥٥٤,٦٧٦		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٦٥,٨٤٤	٣٥٢,١٠٨	(٦)	إستثمار في شركة زميلة
٧٩,١٢٦	٥١,٦٧٦		ممتلكات ومعدات
٢٦٩	١٧٦		موجودات غير ملموسة
١,٩٩٩,٩١٥	١,٩٥٨,٦٣٦		
١٨,٩٧٧,٤٩٧	١٧,٨٤٦,٥٦٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
٣,٧٤١,٠٠٠	٢,٨٢٤,٠٠٠	(٧)	محافظ صكوك إستثمارية
٥٨٤,٢٨٦	٤٦٧,٦٣٦		أرصدة دلتة أخرى
٤,٣٢٤,٢٨٦	٣,٢٩١,٦٣٦		
		(٨)	حقوق الملكية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به
١١٤,٧٠٦	١١٤,٧٠٦		إحتياطي إجباري
٢٢٠,٥١٢	٢٢٠,٥١٢		إحتياطي اختياري
(٥,٦٨٢,٠٠٧)	(٥,٧٨٠,٢٨٨)		خسائر متراكمة
١٤,٦٥٣,٢١١	١٤,٥٥٤,٩٣٠		
١٨,٩٧٧,٤٩٧	١٧,٨٤٦,٥٦٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من صفحة (١) الى صفحة (٨) والمصادقة على اصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٨ ووقع عليها من قبلهم:

القائم بأعمال الرئيس التنفيذي
نبيل مكي

نائب رئيس مجلس الإدارة
د. فاروق محمد مراد

د. فاروق محمد مراد

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

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٤٧,٠٣٠	١٨٥,٢٧٩	١٧٨,١٣٠	٢٩,١٤٧	(٩) إيرادات بالصفقي
١٤,٥٧١	١,٧٥٣	٨,٢٩٥	٥٦٥	إيرادات عمولات وأخرى
(٢٢,٢٤٤)	٢٤,٨٢٠	(٤,٦٢٤)	(٧,٧٣٠)	أرباح (خسائر) موجودات مالية محددة بالقيمة المعللة من خلال بيان الربح أو الخسارة
(١٨٥,٨١٢)	(١٢٧,٥٨٩)	(٦٥,٢٩٩)	(٤٦,٢٦٢)	مصاريف منافع الموظفين
(١٩٤,٨٩١)	(١٦٨,٨٠٨)	(٦٤,٧٢٩)	(٤٤,٩٢٣)	مصاريف إدارية
٢٥٨,٦٥٤	(٨٤,٥٤٥)	٥١,٧٧٣	(٥٩,٢٠٣)	(الخسارة) الربح من التشغيل
(١٦,٨٤٩)	(١٣,٧٣٦)	-	-	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
٢٤١,٨٠٥	(٩٨,٢٨١)	٥١,٧٧٣	(٥٩,٢٠٣)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(٦٧,٤١٦)	-	(١٣,٥٣٦)	-	(١٠) مصروف ضريبة دخل
١٧٤,٣٨٩	(٩٨,٢٨١)	٣٨,٢٣٧	(٥٩,٢٠٣)	(الخسارة) الدخل الشامل
%٠,٩	(%٠,٥)	%٠,٢	(%٠,٣)	الحصة الأساسية والمخفضة للمساهمين من (خسارة) ربح الفترة - دينار / سهم

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	رأس المال المكتتب به	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٤,٦٥٣,٢١١	(٥,٦٨٢,٠٠٧)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٩٨,٢٨١)	(٩٨,٢٨١)	-	-	-	الخسارة الشامل للفترة
١٤,٥٥٤,٩٣٠	(٥,٧٨٠,٢٨٨)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ أيلول ٢٠١٨
١٤,٥٤٩,١١٦	(٥,٨٠٧,٧٧٥)	٢٢٠,٥١٢	١٣٦,٣٧٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠١٧
١٧٤,٣٨٩	١٧٤,٣٨٩	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٤,٧٢٣,٥٠٥	(٥,٦٣٣,٣٨٦)	٢٢٠,٥١٢	١٣٦,٣٧٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ أيلول ٢٠١٧

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٤١,٨٠٥	(٩٨,٢٨١)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات:
٤١,٥١٤	٢٧,٥٤٣	إستهلاكات وإطفاءات
١٦,٨٤٩	١٣,٧٣٦	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
٢٢,٢٤٤	(٢٤,٨٢٠)	(أرباح) خسائر موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٤,١٤٩)	-	أرباح بيع موجودات مستلمة مقابل ديون
٢٦٨	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٣١٨,٥٣١	(٨١,٨٢٢)	
(٢٩٥,٧٩٣)	١,٣١٦,٤٣٥	نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٤٨,٠٧٥	(٣٤,٨٨٣)	أرصدة مدينة أخرى
٥٨,٠٠٠	(٩١٦,٠٠٠)	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
(١٠١,٩٣٣)	(١١٦,٦٥٠)	أرصدة دائنة أخرى
٢٦,٨٨٠	١٦٧,٠٨٠	
(١٥٧,٤٧٢)	-	ضريبة دخل مدفوعة
(١٣٠,٥٩٢)	١٦٧,٠٨٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٦,٦٦٠)	-	شراء ممتلكات ومعدات
٢١٧	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٠,٠٠١	-	المتحصل من بيع موجودات مستلمة مقابل ديون
١٣,٥٥٨	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١١٧,٠٣٤)	١٦٧,٠٨٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٢٣٣,٠٦٣	١٢١,٦٣٣	نقد وما في حكمه بداية الفترة
١١٦,٠٢٩	٢٨٨,٧١٣	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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(١) عام

تأسست شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ كشركة 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 الحراشنة	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 الاعداد

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

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول 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 (الزم التجارية والأرصدة المدينة الأخرى) وفقاً لمخصصات الخسارة المتكبدة 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.

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

يتبع ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 الخسارة المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩).

٤) ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مدققة	٣٠ حزيران ٢٠١٨ غير مدققة
دينار أردني	دينار أردني
١٩,١٩٧,٤١٠	١٧,٦٥١,١٥٥
(٨٩٣,٠٥٩)	(٤٨٤,٢٩٠)
١٨,٣٠٤,٣٥١	١٧,١٦٦,٨٦٥
(٥,٥٦٥,٠٠٠)	(٥,٥٦٥,٠٠٠)
(١٩٩,٤٣٩)	(٣٧٨,٣٨٨)
١٢,٥٣٩,٩١٢	١١,٢٢٣,٤٧٧

ذمم تمويل *

ي طرح: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

ي طرح:

مخصص تدني ذمم تمويل

إيرادات معلقة **

* تتمثل ذمم التمويل بما يلي:

كفا في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مدققة	كفا في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ غير مدققة		
دينار أردني	صافي ذمم تمويل	إيرادات غير متحققة	ذمم تمويل
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٥,٢٧١,١٩١	١٤,١٥٨,٢٠٣	(٤٨٢,٤٣٨)	١٤,٦٤٠,٦٤١
٣,٠٠٢,٦٤٠	٣,٠٠٠,١٠٥	(٤٣٤)	٣,٠٠٠,٥٣٩
٢٠,٥٢٠	٨,٥٥٧	(١,٤١٨)	٩,٩٧٥
١٨,٢٠٤,٣٥١	١٧,١٦٦,٨٦٥	(٤٨٤,٢٩٠)	١٧,٦٥١,١٥٥

تمويل مرابحة

تمويل استثمار بالمضاربة (بيع لجل)

تمويل استثمار

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

٢٠١٨
دينار أردني
٤,٨٦٩,٣٣١
٨٤٨,٥٢٨
٨٥٨,٧٨٩
٩٣٦,٧٤٨
١,٣٦٧,٦٥٨
٨,٧٧٠,١٠١
١٧,٦٥١,١٥٥

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

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

يتبع ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

** فيما يلي الحركة التي تمت على الإيرادات المعلقة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٩,٤٢٨	١٩٩,٤٣٩	رصيد اكلون لثاني
١٣٠,٠١١	١٧٨,٩٤٩	إضلفت خلال لفترة
١٩٩,٤٣٩	٣٧٨,٣٨٨	

بلغت ذمم التمويل غير العاملة حوالي ١٣ مليون دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ والتي تشكل ما نسبته ٧٢% 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 ممنوحة لأكثر ١٠ عملاء بمبلغ حوالي ١٠ مليون دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ والتي تمثل ما نسبته ٥٨% 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 وايضاً إغلاق بعض الإيرادات المعلقة في رصيد ذممها غير العاملة بمبلغ ١,٩٦٦,٧٧٣ دينار أردني و٢,٢٣٤,٤٤٦ 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 أيلول 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 أشهر وفقاً للنسب المتفق عليها في العقد على أن تلتزم الشركة بعدم الدخول في أي مرابحات 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 علماً أنه تم الاجتماع مع العميل والاتفاق المبدئي معه على أن يتم تسديد باقي رصيد المحفظة الاستثمارية له على مدة ٢٤ شهر وبانتظار توقيع اتفاقية التسوية والبدء بالتنفيذ.

يتبع إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 متراكمة

فقط يتضمن هذا البند الأرباح والخسائر وتوزيعات الأرباح.

(٩) إيرادات بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٧٨,٠٤٣	١٨٢,٤٢٣	إيرادات تمويل مرابحة
٢,٤٣٢	١,٨٤٩	إيرادات تمويل استصناع
١,١٦٤	١,٠٠٧	إيرادات استثمار بالمضاربة (بيع أجل)
٥٤,٥٩٩	-	حصة الشركة من محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات
		بطرح:
(١٨٩,٢٠٨)	-	حصة أصحاب محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات
٦٤٧,٠٣٠	١٨٥,٢٧٩	

(١٠) ضريبة الدخل

لم تقم الشركة بتكوين مخصص لضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 علماً بأن إدارة الشركة قامت بالاعتراض على هذا التقدير خلال المدة القانونية وقد صدر قرار محكمة التمييز 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 أية خسائر وعليه لا يستحق على الشركة أي ضرائب إضافية لتلك السنة. أما فيما يتعلق بالعام ٢٠١٥ و٢٠١٦ و٢٠١٧ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد، ويراي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المقيدة في البيانات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة عن الفترات المالية المذكورة أعلاه.