



للاستثمار والتمويل الاسلامي ش.م.ع
Al Israa for Islamic Finance & Investment P.L.C

عمان في: 2013/4/30

الرقم: 2013/163

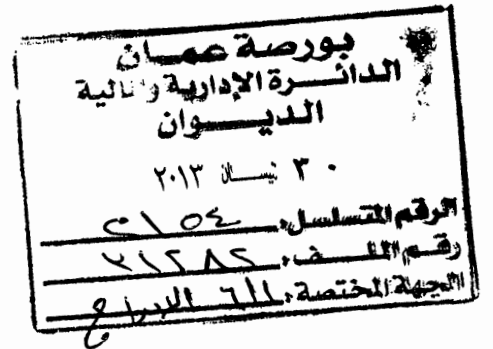
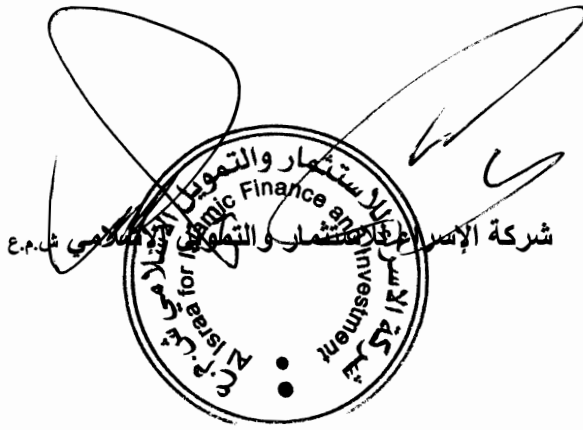
السادة / بورصة عمان المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية واحتراماً،،،

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة كما هي بتاريخ 2013/3/31 .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،



شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
مع تقرير المراجعة

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٣

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- | | |
|-------|--|
| ١ - ٧ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|-------|--|

تقرير المراجعة

ع/م/ ٣٢٧٧٠

الى الرئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى . وكنا قد دققنا سابقاً القوائم المالية لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٣. ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

باستثناء ما يرد في الفقرتين (٢١ و٢) أدناه ، لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

اساس الاستنتاج المتحفظ

١ - كما يرد في الايضاح (٤) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل اسهما موقوفة عن التداول بقيمة بحوالي ٤٣٦ ألف دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ بناء على اخر سعر اغلاق للأسهم في ذلك الحين ، لم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم ، كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها بإتباع إجراءات مراجعة بديلة.

٢ - كما يرد في الايضاح (٥) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت الشركة بالحجز على اسهم موقوفة عن التداول لأحد عملائها لاسترداد جزء من مديونيته بموجب قرار صادر عن محكمة صلح جزاء عمان بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠١١ والذي أصبح قطعياً لعدم استئنافه ضمن المدة القانونية من المدعى عليه كما افادتنا الادارة ، بلغت قيمة الاسهم حوالي ١,٩ مليون دينار بناء على اخر سعر اغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٥ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ بعد طرح الايرادات غير المتحققة والايرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ ، لم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها وأية مخصصات مقابل الذمة المذكورة أعلاه نتيجة تقييم تلك الاسهم بإتباع إجراءات مراجعة بديلة.

٣ - يقل مخصص تدني الذمم المدينة من أنشطة التمويل عن المخصص الواجب قيده بحوالي ٤٧٥ ألف دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لاصبحت نتيجة الفترة خسارة بحوالي ٤١٥ ألف دينار ولانخفاض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي ٤٧٥ ألف دينار .

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا وباستثناء أثر أي تعديلات كان من الممكن ان تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد أثر ما يرد في الفقرتين (٢١) أعلاه وباستثناء اثر ما يرد في الفقرة (٣) أعلاه ، ان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي المرحلي الموجز لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وأداءها المالي المرحلي الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توكيدية

دون مزيد من التحفظ في رأينا وكما يرد في الايضاح (١٧) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام ٢٠١١ بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي ٨١٤ ألف دينار ، علما بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد كما افادتنا الادارة ، وبرأي المستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

فقرتين ايضاحيتين

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

٢- كما يرد في الايضاح رقم (١٣) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، لم يتم اظهار أرقام المقارنة لقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ باعتبار أن هذه أول قوائم مالية مرحلية موجزة تصدر عن الشركة لتلك الفترة .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
أنور الحديدي
اجازة رقم (٦٨٧)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ نيسان ٢٠١٣

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجـودات	ايضاح	(مراجعة غير منققة)	٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١٣
الموجودات المتداولة :			دينار	دينار
نقد لدى البنوك			٨٦,٨٢٨	٨٢,٥٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤		١,١٦٥,٦٠٢	١,١١٣,٠٢٠
نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٥		١٥,١٩٤,١٩٦	١٥,٥٢١,٨٨٥
أرصدة مدينة أخرى			٤٧١,٨٩٣	٣١٢,٩١٢
مجموع الموجودات المتداولة			١٦,٩١٨,٥١٩	١٧,٠٣٠,٣٥٩
موجودات ضريبية مؤجلة			٥٨٦,٤٦٥	٥٨٦,٤٦٥
إستثمار في شركة حليفة	٦		٦١٩,٩٢٧	٦١٩,٩٢٧
موجودات ثابتة - بالصافي			٢٣٨,٨٢٠	٢٢١,٣٥٣
موجودات غير ملموسة - بالصافي			١٣٤,٣٠٩	١٢٦,٨٢٢
مجموع الموجودات			١٨,٤٩٨,٠٤٠	١٨,٥٨٤,٩٢٦
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>				
المطلوبات :				
تأمينات نقدية مقابل نـم تمويل			١٨١,٧٩٩	١٨٦,٥٨٤
أرصدة دائنة أخرى			٣٢١,٦٧٤	٣٤٤,٢٤٩
مجموع المطلوبات			٥٠٣,٤٧٣	٥٣٠,٨٣٣
حقوق المساهمين :				
رأس المال المدفوع			٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الإجمالي			٩٧,٩٦٦	٩٧,٩٦٦
الاحتياطي الاختياري			١٩٥,٩٣٤	١٩٥,٩٣٤
(الخسائر المتراكمة)			(٢,٢٩٩,٣٣٣)	(٢,٢٣٩,٨٠٧)
صافي حقوق المساهمين			١٧,٩٩٤,٥٦٧	١٨,٠٥٤,٠٩٣
مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين			١٨,٤٩٨,٠٤٠	١٨,٥٨٤,٩٢٦

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية			
في ٣١ آذار ٢٠١٣		ايضاح	
دينار			
		الايرادات :	
٣٢٢,٢٤٥		ايرادات تمويل مرابحة	
٦,٩٣١		ايرادات تمويل استصناع	
٤٤		ايرادات بيع أسهم بالاجل	
٩,٨٥٥		ايرادات العمولات	
٣٣٩,٠٧٥		مجموع الايرادات	
		المصروفات :	
٧٨,٨٩٨		نفقات الموظفين	
٨٧,٩٦٧	٨	صافي خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٧٦,١٨٤		مصاريف تشغيلية اخرى	
١,٥٠٠		مصاريف اخرى	
٢٤٤,٥٤٩		مجموع المصروفات	
٩٤,٥٢٦		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل	
(٣٥,٠٠٠)		مصرف ضريبة الدخل	
٥٩,٥٢٦		الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج) و (د)	
-/٠.٠٣	٩	حصة السهم من الربح للفترة	

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الاحتياطي (الخصائر)	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي الإجمالي	راس المال المدفوع	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٩٩٤,٥٦٧	(٢,٢٩٩,٣٣٣)	١٩٥,٩٣٤	٩٧,٩٦٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥٩,٥٢٦	٥٩,٥٢٦	-	-	-	
١٨,٠٥٤,٠٩٣	(٢,٢٣٩,٨٠٧)	١٩٥,٩٣٤	٩٧,٩٦٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

الرصيد في بداية الفترة

الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

* يشمل رصيد (الخصائر) المتركمة مبلغ ٥٨٦,٤٦٥ دينار يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٢٠١٣,٤٦٥) دينار كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١٢) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

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

قائمة (د)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للثلاثة أشهر المنتهية			
في ٣١ آذار ٢٠١٣		ايضاح	
دينار			
٩٤,٥٢٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :	
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)	
		يضاف :	
٢٤,٩٥٤		استهلاكات واطفاءات	
٦٧,٨١٠	٨	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
١٨٧,٢٩٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل	
(٣٢٧,٦٨٩)		(الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل	
١٢٣,٩٨١		النقص في ارصدة مدينة اخرى	
(١٥,٢٢٨)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٤,٧٨٥		الزيادة في تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل	
٢٢,٥٧٥		الزيادة في ارصدة دائنة اخرى	
(٤,٢٨٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل	
(٤,٢٨٦)		صافي (النقص) في النقد	
٨٦,٨٢٨		النقد لدى البنوك - في بداية الفترة	
٨٢,٥٤٢		النقد لدى البنوك - في نهاية الفترة	

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

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

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

- إن غايات الشركة الرئيسية تتمثل فيما يلي :

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

ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم /م ش /١/٤٥١/٢٣٠١٧ تاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٨ حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل إعتباراً من ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

ج - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٣ .

٢- أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ باستثناء ما يلي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: إرشادات التحويل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للأعوام ٢٠٠٩-٢٠١١.
- التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

ان اتباع المعايير المعدلة اعلاة لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

- قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية للاعتراف بايرادات المربحة من التمويلات لتصبح بطريقة المربحة المتناقصة بدلاً من الاعتراف بها بشكل ثابت على مدى فترة عقد المربحة وذلك اعتباراً من الاول من كانون الثاني ٢٠١٣ ، ان التغير في السياسة المحاسبية اعلاه قد أدى الى زيادة ايرادات الشركة بمبلغ حوالي ١٤٥ ألف دينار ، هذا ولم يتم تطبيق ذلك بأثر رجعي نظراً لأنه من غير العملي القيام بذلك وبالتالي تم تطبيق هذه السياسة ابتداءً من بداية العام ٢٠١٣ وللأعوام التي تليه .

٣ - استخدام التقديرات

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

نعتقد بان تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة .

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
١,١٦٥,٦٠٢	١,١١٣,٠٢٠

موجودات مالية متداولة في بورصة عمان *

* تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل اسهما موقوفة عن التداول مقيمة بحوالي ٤٣٦ ألف دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٤٣٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢) بناء على آخر سعر إغلاق للأسهم في ذلك الحين .

٥ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

يمثل هذا البند الذمم المدينة الناتجة من البيوع الآجلة والتمويلات الممنوحة بيانها كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
٢١,٩١٣,٨٠٢	٢٢,٠٤٦,٢٥٨
(٢,٥١٥,٨٢٣)	(١,٩٦٤,٢١٨)
١٩,٣٩٧,٩٧٩	٢٠,٠٨٢,٠٤٠
(٢,٤٤٣,٦٠٤)	(٢,٤٤٣,٦٠٤)
(١,٧٦٠,١٧٩)	(٢,١١٦,٥٥١)
١٥,١٩٤,١٩٦	١٥,٥٢١,٨٨٥

ذمم التمويل

(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

(ينزل) : مُخصص التدني

إيرادات معلقة

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٤٢٧,٣٤٩	١٤,٩٨٧,٤٠٠	(١,١٦٠,٠١٤)	١٦,١٤٧,٤١٤
٢٦٩,١٨٩	٢٥٠,٩١٧	(٥,٢٥٦)	٢٥٦,١٧٣
٤,٧٠١,٤٤١	٤,٨٤٣,٧٢٣	(٧٩٨,٩٤٨)	٥,٦٤٢,٦٧١
١٩,٣٩٧,٩٧٩	٢٠,٠٨٢,٠٤٠	(١,٩٦٤,٢١٨)	٢٢,٠٤٦,٢٥٨

تمويلات مرابحة

تمويلات استصناع

تمويلات بيع آجل

مخصص التدني

فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢,٤٤٣,٦٠٤	٢,٤٤٣,٦٠٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	اضافات
-	-	(الوفر)
٢,٤٤٣,٦٠٤	٢,٤٤٣,٦٠٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ايرادات معلقة

فيما يلي الحركة على الايرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	
١,٠٠٢,٥٣١	١,٧٦٠,١٧٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٥٧,٦٤٨	٣٥٦,٣٧٢	الايرادات المعلقة خلال الفترة / السنة
١,٧٦٠,١٧٩	٢,١١٦,٥٥١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة ٩,٣٠٥,٧٢٦ دينار أي ما نسبته ٤٢% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (مقابل ٩,٣٧٥,٧٣٦ دينار أي ما نسبته ٤٣% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢).

- بوجود تركيزات ائتمانية بحوالي ١٣,٩ دينار تمثل ما نسبته حوالي ٦٩% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لسنة عملاء فقط كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (١٣,٤ مليون دينار ، تمثل ما نسبته حوالي ٧٠% كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢).

- قامت الشركة بالحجز على أسهم موقوفة عن التداول لأحد عملائها لاسترداد جزء من مديونيته بموجب قرار صادر عن محكمة صلح جزاء عمان بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠١١ والذي أصبح قطعياً لعدم استئنافه ضمن المدة القانونية من المدعى عليه ، بلغت قيمة الاسهم حوالي ١,٩ مليون دينار بناء على اخر سعر اغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٤ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ بعد طرح الايرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ .

٦ - استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند قيمة استثمار الشركة في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية بنسبة ٢٥% من رأسمالها والبالغ ٣ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المرحلية الموجزة .

٧- ضريبة الدخل

أ- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ودفع المبالغ المعلنة ضمن الفترة القانونية ، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام ٢٠١١ بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي ٨١٤ ألف دينار ، علماً بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد ، وبرأي المستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات كون ان المقدّر قد أخطأ في اعتماد شريحة ضريبة الشركات المالية وتطبيقها على الشركة باعتبارها شركة مالية كما أخطأ في تقدير الضريبة المستحقة على الشركة حيث عاملها احياناً كشركة مالية واحياناً كشركة خدمات في معالجة ايرادات وخسائر أنشطة الشركة المختلفة مما أدى الى ارتفاع قيمة الضريبة المقدرة على الشركة .

كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١١ و ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها بعد ، كما قامت الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ وفي رأي الإدارة ، ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

ب - قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء رأي الدائرة فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتأكيد خضوع أعمال الشركة لضريبة المبيعات بموجب كتابها رقم ١٠٦٩٨/٦/٩ تاريخ ٥ آذار ٢٠٠٩ ، علماً بأن الشركة وفي ضوء صدور القانون المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ قد تقدمت بكتاب لدى رئيس الوزراء تطلب منه الاعفاء من التسجيل لدى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وإعتبار نشاط الشركة معفى من ضريبة المبيعات ومعاملة الشركة معاملة البنوك الاسلامية بهذا الخصوص. هذا وقد صدر قرار مجلس الوزراء رقم ٦٤٤٧/١/١١/١١٣ تاريخ ١٤ آذار ٢٠١٣ يفيد بالموافقة على إعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات او غير خاضعة ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني أن الشركة مشمولة بقرار الإعفاء من الضريبة العامة على المبيعات.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ آذار ٢٠١٣

دينار

(٢٠,١٥٧)

(٦٧,٨١٠)

(٨٧,٩٦٧)

(خسائر) بيع موجودات مالية

(خسائر) تقييم موجودات مالية - غير متحققة

٩- حصة السهم من الربح للفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة عدد الاسهم حصة السهم من الربح للفترة
دينار	
٥٩,٥٢٦	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
-/٠.٠٣	

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

المجموع	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الاول ٢٠١٢	شركة حليفة	موظفو الشركة	أعضاء مجلس الإدارة	بنود قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	تمويلات مرابحة واستصناع
٤٢٠,٢٥٠	٤٠٦,٧٠٠		-	١١٠,٨٢٦	٢٩٥,٨٧٤	استثمار في شركة حليفة
٦١٩,٩٢٧	٦١٩,٩٢٧		٦١٩,٩٢٧	-	-	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣						
دينار						عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة
١٠,٥٠٠			-	١٠,٥٠٠	-	بدل تنقلات وأخرى

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الاخرى للادارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ٥٩,٦٤٤ دينار للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ .
- بلغت الاتعاب والمنافع الاخرى لاعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ١,٥٠٠ دينار للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ .
- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الادارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ ٧٦ الف دينار سنويا ولمدة خمس سنوات .

١١- معلومات عن قطاعات أعمال الشركة
تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين :

١ - نشاط التمويل

يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.

٢ - نشاط الإستثمار

يشمل على الإستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هذه الأنشطة :

المجموع	التمويل	الإستثمار	
للتلاثة أشهر المنتهية في	دينار	دينار	
٣١ آذار ٢٠١٣			
دينار	دينار	دينار	إجمالي الدخل (الخسارة)
٢٥١,١٠٨	٣٣٩,٠٧٥	(٨٧,٩٦٧)	مصاريف غير موزعة
(١٥٦,٥٨٢)	-	-	ضريبة الدخل
(٣٥,٠٠٠)	-	-	الربح للفترة
٥٩,٥٢٦			

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٢		
دينار	دينار		
١٦,٩٧٩,٧٢٥	١٧,٢٥٤,٨٣٢	١,٧٣٢,٩٤٧	معلومات أخرى
١,٥١٨,٣١٥	١,٣٣٠,٠٩٤	-	موجودات القطاع
١٨,٤٩٨,٠٤٠	١٨,٥٨٤,٩٢٦	-	موجودات غير موزعة
١٨١,٧٩٩	١٨٦,٥٨٤	-	مطلوبات القطاع
٣٢١,٦٧٤	٣٤٤,٢٤٩	-	مطلوبات غير موزعة
٥٠٣,٤٧٣	٥٣٠,٨٣٣	-	

١٢- التزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن أن تطراً تتمثل بما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٥٠,٠٠٠	-	كفالات بنكية
٦٣,٢٧٠	٤٤,٢٨٨	عقد اجار مكاتب الشركة

١٣- أرقام المقارنة

لم يتم اظهار ارقام المقارنة لقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ باعتبار أن هذه أول قوائم مالية مرحلية موجزة تصدر عن الشركة للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣.