



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

عمّان في 2014/10/30

الرقم : 2014/981

السادة/ بورصة عمان المحترمين  
عمان/ المملكة الأردنية الهاشمية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

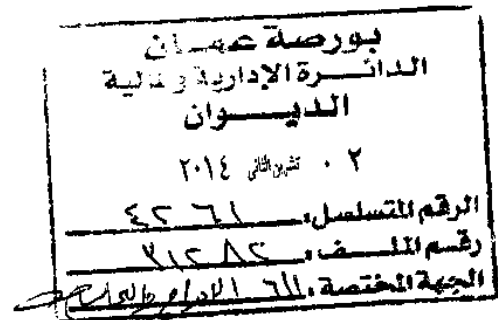
نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة كما هي بتاريخ 2014/09/30.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير،،،



د. فؤاد محيسن

الرئيس التنفيذي



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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر  
المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤  
مع تقرير المراجعة

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣٠ ايلول ٢٠١٤

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 - ٩ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|-------|----------------------------------------------|

## تقرير المراجعة

ع ٣٢٧٧٠ / م

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 ٣٠ ايلول ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى . وكنا قد دققنا سابقاً القوائم المالية لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١٤ ، كما قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة في كل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة وأصدرنا استنتاجنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٧ تشرين الأول 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 أثر ما يرد في الفقرات (من ١ الى ٣) أدناه ، قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

## اساس الاستنتاج المتحفظ

١ - كما يرد في الايضاح (٤) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل اسهما موقوفة عن التداول مقيمة بحوالي ٤٣٦ ألف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ بناء على اخر سعر اغلاق للاسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة ، لم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم ، كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها بإتباع إجراءات مراجعة بديلة.

٢ - كما يرد في الايضاح (٥) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت الشركة بالحجز على اسهم موقوفة عن التداول لأحد عملائها لاسترداد جزء من مديونيته بموجب قرار صادر عن محكمة صلح جزاء عمان بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠١١ والذي أصبح قطعياً لعدم استئنافه ضمن المدة القانونية من المدعى عليه كما افادتنا الادارة ، علما بانه قامت بورصة عمان خلال العام ٢٠١٣ بالمباشرة باجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه الا انه كما افادتنا الادارة لم يتمكن من بيعها كون انها موقوفة عن التداول ، بلغت قيمة الاسهم حوالي ١,٩ مليون دينار بناء على اخر سعر اغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٥ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات 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 - كما يرد في الايضاح (٩ب) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، فقد صدر قرار مجلس الوزراء بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٤ يفيد بتخفيض نسبة الضريبة العامة على المبيعات على مبيعات شركات التمويل وليس اعفاءها لتصبح نسبة الضريبة العامة على المبيعات ٣% من عام ٢٠٠٩ وما تلاها على ان لا يسمح لهذه الشركات بخصم اية ضرائب على مشترياتها مع اعفاء الشركة من احتساب التعويض المدني والقانوني المتعلق بالضريبة العامة على المبيعات او اية غرامات اخرى عن السنوات ما قبل عام ٢٠١٤ واستمرار العمل بقرار مجلس الوزراء رقم ٦٤٤٧/١/١١/١٣ تاريخ ١٤ آذار ٢٠١٣ المتضمن الموافقة على اعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات او غير خاضعة . ولم تقم الشركة بتزويدنا باحتساب رصيد الضريبة العامة على مبيعات السلع غير المعفاة المتحقق للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وفقا للقرار اعلاه بالإضافة الى قيد أثره في القوائم المالية المرحلية الموجزة ، وعليه لم نتمكن من التحقق من رصيد الضريبة العامة على المبيعات الواجب قيده وفقا للقرار اعلاه وإية أثر لذلك القرار على ضريبة الدخل للشركة ، كما لم نتمكن من التحقق من قيمته بإتباع إجراءات مراجعة بديلة.

٤ - يقل مخصص تدني الذمم المدينة للشركة ، بما فيه حصتها في النقص في المخصص الواجب قيده في الشركة الحليفة بحوالي ٢,٦ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لزدادت خسارة الفترة بنفس المبلغ ولنخفض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي ٢,٥ مليون دينار ورصيد الاستثمار في الشركة الحليفة بحوالي ٩٣ 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 الفقرات (من ١ الى ٣) أعلاه وباستثناء اثر ما يرد في الفقرة (٤) أعلاه ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

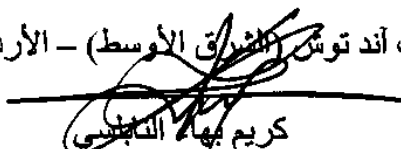
## فقرة توكيدية

دون مزيد من التحفظ في استنتاجنا وكما يرد في الايضاح (١٩) 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 ، علماً بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد كما افادتنا الادارة ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية .

## فقرة إيضاحية

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

  
كريم بهاء الناجشي  
إجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تشرين الأول ٢٠١٤

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

| ٣٠ كانون الاول ٢٠١٣                 | ٣٠ ايلول ٢٠١٤ | ايضاح | الموجبات                                          |
|-------------------------------------|---------------|-------|---------------------------------------------------|
| دينار                               | دينار         |       | الموجودات المتداولة :                             |
| ١٢٥,٢١٤                             | ١٨٨,٥٢١       |       | نقد في الصندوق ولدى البنوك                        |
| ٩٥٣,٧٦٥                             | ٦٤٧,٧٥٤       | ٤     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١٥,٥٩٨,٤٦٥                          | ١٤,٨٧٨,٤٦٢    | ٥     | نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي              |
| ٢٣٣,٥٦٢                             | ٢,١٢٥,٢٩١     | ٦     | أرصدة مدينة أخرى                                  |
| ١٦,٩١١,٠٠٦                          | ١٧,٨٤٠,٠٢٨    |       | مجموع الموجودات المتداولة                         |
| ٥٧٠,٦٧٦                             | ٥٧٠,٦٧٦       |       | موجودات ضريبية مؤجلة                              |
| ٦٥٤,٦٣١                             | ٦٠٤,٠١١       | ٧     | استثمار في شركة حليفة                             |
| ١٧٧,٦٤٢                             | ١٤٣,٩٤٣       |       | موجودات ثابتة - بالصافي                           |
| ١٠٤,٣٦٢                             | ٨٢,٢٩٣        |       | موجودات غير ملموسة - بالصافي                      |
| ١٨,٤١٨,٣١٧                          | ١٩,٢٤٠,٩٥١    |       | مجموع الموجودات                                   |
| <u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>    |               |       |                                                   |
|                                     |               |       | المطلوبات :                                       |
| -                                   | ١,٠٠٠,٠٠٠     | ٨     | محافظ صكوك استثمارية للعملاء                      |
| ١٣٩,٥٤٥                             | ٢٢٨,٠٥٩       |       | تأمينات نقدية مقابل نعم تمويل                     |
| ٢٧٣,٦٧٥                             | ٣١٣,٣٨٣       |       | أرصدة دائنة أخرى                                  |
| ٤١٣,٢٢٠                             | ١,٥٤١,٤٤٢     |       | مجموع المطلوبات                                   |
| <u>حقوق المساهمين - قائمة (ج) :</u> |               |       |                                                   |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠                          | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠    |       | رأس المال المنفوع                                 |
| ١٠٢,٤١٧                             | ١٠٢,٤١٧       |       | الاحتياطي الإجمالي                                |
| ١٩٥,٩٣٤                             | ١٩٥,٩٣٤       |       | الاحتياطي الاختياري                               |
| (٢,٢٩٣,٢٥٤)                         | (٢,٥٩٨,٨٤٢)   |       | (الخسائر) المتراكمة                               |
| ١٨,٠٠٥,٠٩٧                          | ١٧,٦٩٩,٥٠٩    |       | صافي حقوق المساهمين                               |
| ١٨,٤١٨,٣١٧                          | ١٩,٢٤٠,٩٥١    |       | مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين              |

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

شركة الاسراء للاستثمار والتسويق الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| ايضاح       |                                                              | للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول |           |
|-------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------|
|             |                                                              | ٢٠١٣                             | ٢٠١٤      |
|             |                                                              | دينار                            | دينار     |
| الإيرادات : |                                                              |                                  |           |
|             |                                                              | ٦٠٧,٨٤٩                          | ٤١٧,٥١٠   |
|             | إيرادات تمويل مرابحة                                         |                                  |           |
|             | إيرادات تمويل استصناع                                        | ١٢,١٨٦                           | ٣,٥٣٨     |
|             | إيرادات بيع أسهم بالاجل                                      | ١٣٤                              | -         |
|             | إيرادات استثمار بالمضاربة                                    | -                                | ٩٩٧       |
|             | مجموع الإيرادات المشتركة                                     | ٦٢٠,١٦٩                          | ٤٢٢,٠٤٥   |
|             | (ينزل) : حصة اصحاب محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات     | -                                | (٢٣,٥٥١)  |
|             | حصة الشركة من الإيرادات                                      | ٦٢٠,١٦٩                          | ٣٨٨,٤٩٤   |
|             | حصة الشركة من (الخسارة) الربح في الشركة الحليفة              | ٣٨,٠٤١                           | (٥٠,٦٢٠)  |
|             | إيرادات العمولات                                             | ٢٤,٣٦٦                           | ٣٧,٥١٧    |
|             | إيرادات أخرى                                                 | ١,٧٤٥                            | -         |
|             | مجموع الإيرادات                                              | ٦٨٤,٣٢١                          | ٣٧٥,٣٩١   |
| المصروفات : |                                                              |                                  |           |
|             | صافي خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ٢٢٥,٤٥٢                          | ٣٠٦,٠١١   |
|             | نفقات الموظفين                                               | ٢٣٩,٥٧٢                          | ١٦٧,٣٥١   |
|             | مصاريف تشغيلية أخرى                                          | ٢٢٠,٤٣٠                          | ١٩٨,٣٨١   |
|             | مصاريف أخرى                                                  | ٤,٨٠٣                            | ٤,٥٠٠     |
|             | مجموع المصروفات                                              | ٦٩٠,٢٥٧                          | ٦٧٦,٢٤٣   |
|             | (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)                 | (٥,٩٣٦)                          | (٣٠٠,٨٥٢) |
|             | مصروف ضريبة الدخل                                            | (٢٥,٩٠٣)                         | (٤,٧٣٦)   |
|             | (الخسارة) للفترة / (الخسارة) الشاملة للفترة - قائمة (ج)      | (٣١,٨٣٩)                         | (٣٠٥,٥٨٨) |
|             | حصة السهم من (الخسارة) للفترة                                | (-٠٠١٦)                          | (-٠١٥٣)   |

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)

| وصف        | (الخصائر)   | الاحتياطي |         | الاحتياطي  |       | رأس المال |       |
|------------|-------------|-----------|---------|------------|-------|-----------|-------|
|            |             | دينار     | دينار   | دينار      | دينار | دينار     | دينار |
| المجموع    |             |           |         |            |       |           |       |
| ١٨,٠٠٥,٠٩٧ | (٢,٢٩٣,٢٥٤) | ١٩٥,٩٣٤   | ١٠٢,٤١٧ | ٢٠,٠٠٥,٠٠٠ |       |           |       |
| (٣٠٥,٥٨٨)  | (٣٠٥,٥٨٨)   | -         | -       | -          |       |           |       |
| ١٧,٦٩٩,٥٠٩ | (٢,٥٩٨,٨٤٢) | ١٩٥,٩٣٤   | ١٠٢,٤١٧ | ٢٠,٠٠٥,٠٠٠ |       |           |       |

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

الرصيد في بداية السنة

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

الرصيد في نهاية الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

الرصيد في بداية السنة

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

الرصيد في نهاية الفترة

١٧,٩٩٤,٥٦٧ (٢,٢٩٩,٣٣٣) ١٩٥,٩٣٤ ٩٧,٩٦٦ ٢٠,٠٠٥,٠٠٠

(٣١,٨٣٩) (٣١,٨٣٩) - - -

١٧,٩٦٢,٧٢٨ (٢,٣٣١,١٧٢) ١٩٥,٩٣٤ ٩٧,٩٦٦ ٢٠,٠٠٥,٠٠٠

\* يشمل رصيد (الخصائر) المتراكمة مبلغ ٥٧٠,٦٧٦ دينار يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (٥٧٠,٦٧٦) ٢٠١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٠١٣)

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)

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول |             | ايضاح |                                                                        |
|----------------------------------|-------------|-------|------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٣                             | ٢٠١٤        |       |                                                                        |
| دينار                            | دينار       |       |                                                                        |
|                                  |             |       | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل                                     |
| (٥,٩٣٦)                          | (٣٠٠,٨٥٢)   |       | (الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)                               |
|                                  |             |       | يضاف :                                                                 |
| ٧٠,٦٠٣                           | ٥٦,٥١٨      |       | استهلاكات واطفاءات                                                     |
| (٣٨,٠٤١)                         | ٥٠,٦٢٠      |       | حصة الشركة من الخسارة (الربح) في الشركة الحليفة                        |
| ٢١١,٢٩٥                          | ٣٠٦,٠١١     | ١٠    | صافي خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل           |
| ٢٣٧,٩٢١                          | ١١٢,٢٩٧     |       | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل |
| (٢١٨,٢٣٥)                        | ٧٢٠,٠٠٣     |       | النقص (الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل                          |
| ٢٤٨,٢٣١                          | (١,٨٧٨,٦٣٤) |       | (الزيادة) النقص في ارصدة مدينة اخرى                                    |
| ٥٨,٧٧٢                           | -           |       | النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل             |
| -                                | ١,٠٠٠,٠٠٠   |       | الزيادة في محافظ صكوك استثمارية للعملاء                                |
| (٦٧,٩٨٠)                         | ٨٨,٥١٤      |       | الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل                       |
| (٣٩,٤٩٧)                         | ٣٩,٧٠٨      |       | الزيادة (النقص) في ارصدة دائنة اخرى                                    |
| ٢١٩,٢١٢                          | ٨١,٨٨٨      |       | صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة       |
| -                                | (١٧,٨٣١)    |       | ضريبة دخل مدفوعة                                                       |
| ٢١٩,٢١٢                          | ٦٤,٠٥٧      |       | صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل                                |
|                                  |             |       | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار                                   |
| (٩٠٠)                            | (٣٠٠)       |       | (شراء) موجودات ثابتة                                                   |
| -                                | (٤٥٠)       |       | (شراء) موجودات غير ملموسة                                              |
| (٩٠٠)                            | (٧٥٠)       |       | صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار                         |
| ٢١٨,٣١٢                          | ٦٣,٣٠٧      |       | صافي الزيادة في النقد                                                  |
| ٨٦,٨٢٨                           | ١٢٥,٢١٤     |       | النقد لدى البنوك - في بداية السنة                                      |
| ٣٠٥,١٤٠                          | ١٨٨,٥٢١     |       | 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 الرئيسة تتمثل فيما يلي :

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

ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم /م ش /٢٣٠١٧/٤٥١/١ 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 ٢٩ تشرين الأول ٢٠١٤ .

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

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

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

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما لم يتم إجراء التخصيص على نتائج الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء ما يلي :

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الادوات المالية - تفاصيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية .
- التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) : التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط .
- التفسير رقم (٢١) : الجبايات .

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

### 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقدير اتنا المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

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

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠١٣ | ٣٠ ايلول<br>٢٠١٤ |                                     |
|------------------------|------------------|-------------------------------------|
| دينار                  | دينار            |                                     |
| ٥١٧,٢٨٩                | ٢١١,٢٧٨          | موجودات مالية متداولة في بورصة عمان |
| ٤٣٦,٤٧٦                | ٤٣٦,٤٧٦          | موجودات مالية غير متداولة *         |
| ٩٥٣,٧٦٥                | ٦٤٧,٧٥٤          |                                     |

\* يمثل هذا البند اسهما موقوفة عن التداول مقيمة بمبلغ ٤٣٦,٤٧٦ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ (٤٣٦,٤٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣) بناء على آخر سعر إغلاق لتلك الأسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة.

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

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠١٣ | ٣٠ ايلول<br>٢٠١٤ |                                              |
|------------------------|------------------|----------------------------------------------|
| دينار                  | دينار            | نعم التمويل                                  |
| ٢٢,١١٨,٤١٢             | ٢١,٧٨٦,٣٩٩       | (ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل |
| (١,٤٨٢,٣١٧)            | (١,٣٥٨,٨٢٢)      |                                              |
| ٢٠,٦٣٦,٠٩٥             | ٢٠,٤٢٧,٥٧٧       | (ينزل) : مخصص التدني                         |
| (٢,٣٧٧,٨١٥)            | (٢,٣٧٧,٨١٥)      | إيرادات معلقة                                |
| (٢,٦٥٩,٨١٥)            | (٣,١٧١,٣٠٠)      |                                              |
| ١٥,٥٩٨,٤٦٥             | ١٤,٨٧٨,٤٦٢       |                                              |

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

| صافي الذمم<br>المدينة كما في<br>٣١ كانون الاول<br>٢٠١٣ | صافي الذمم<br>المدينة كما في<br>٣٠ ايلول<br>٢٠١٤ | الإيرادات غير<br>المتحققة كما في<br>٣٠ ايلول<br>٢٠١٤ | إجمالي الذمم<br>المدينة كما في<br>٣٠ ايلول<br>٢٠١٤ |                 |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|
| دينار                                                  | دينار                                            | دينار                                                | دينار                                              | تمويلات مرابحة  |
| ١٥,٤٠٧,٧٢٣                                             | ١٤,٧٨٩,٢٣٦                                       | (١,٣١٠,١٦٦)                                          | ١٦,٠٩٩,٤٠٢                                         | تمويلات استصناع |
| -                                                      | ٣٣,٥٣٨                                           | (١١,٤١٥)                                             | ٤٤,٩٥٣                                             | تمويلات بيع أجل |
| ٥,٢٢٨,٣٧٢                                              | ٥,٦٠٤,٨٠٣                                        | (٣٧,٢٤١)                                             | ٥,٦٤٢,٠٤٤                                          |                 |
| ٢٠,٦٣٦,٠٩٥                                             | ٢٠,٤٢٧,٥٧٧                                       | (١,٣٥٨,٨٢٢)                                          | ٢١,٧٨٦,٣٩٩                                         |                 |

مخصص التدني  
فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

| للسنة المنتهية في<br>٣١ كانون الاول<br>٢٠١٣ | للتسعة اشهر<br>المنتهية في<br>٣٠ ايلول ٢٠١٤ |                                 |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|
| دينار                                       | دينار                                       | الرصيد في بداية الفترة / السنة  |
| ٢,٤٤٣,٦٠٤                                   | ٢,٣٧٧,٨١٥                                   | اضافات                          |
| -                                           | -                                           | ديون معدومة خلال الفترة / السنة |
| (٦٥,٧٨٩)                                    | -                                           | الرصيد في نهاية الفترة / السنة  |
| ٢,٣٧٧,٨١٥                                   | ٢,٣٧٧,٨١٥                                   |                                 |

إيرادات معلقة  
فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

| للتسعة اشهر<br>المنتهية في<br>٣٠ أيلول ٢٠١٤ | للسنة المنتهية في<br>٣١ كانون الاول<br>٢٠١٣ |                                       |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|
| دينار                                       | دينار                                       |                                       |
| ٢,٦٥٩,٨١٥                                   | ١,٧٦٠,١٧٩                                   | الرصيد في بداية الفترة / السنة        |
| ٥١١,٤٨٥                                     | ٩١٨,٥٧١                                     | الإيرادات المعلقة خلال الفترة / السنة |
| -                                           | (٦,٦٤٤)                                     | إيرادات معلقة محولة للإيرادات         |
| -                                           | (١٢,٢٩١)                                    | إيرادات معلقة معدومة                  |
| ٣,١٧١,٣٠٠                                   | ٢,٦٥٩,٨١٥                                   | الرصيد في نهاية الفترة / السنة        |

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة ١١,١٧٢,٨٩٦ دينار أي ما نسبته حوالي ٥١% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مقابل ٩,٢٠٧,٢٤٧ دينار أي ما نسبته حوالي ٤٢% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣).

- بوجود تركيزات ائتمانية بحوالي ١٢,٣ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٦٠% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لئتمانية عملاء فقط كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (١٤ مليون دينار ، تمثل ما نسبته حوالي ٦٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- قامت الشركة بالحجز على أسهم موقوفة عن التداول لأحد عملائها لاسترداد جزء من مديونيتها بموجب قرار صادر عن محكمة صلح جزاء عمان بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠١١ والذي أصبح قطعياً لعدم استئنافه ضمن المدة القانونية من المدعى عليه ، علماً بأنه قامت بورصة عمان خلال العام ٢٠١٣ بالمباشرة بإجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه إلا أنها لم تتمكن من بيعها كونها موقوفة عن التداول ، بلغت قيمة الاسهم حوالي ١,٩ مليون دينار بناء على آخر سعر اغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٥ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ .

٦ - أرصدة مدينة أخرى  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣٠ أيلول<br>٢٠١٤ | ٣١ كانون الاول<br>٢٠١٣ |                          |
|------------------|------------------------|--------------------------|
| دينار            | دينار                  |                          |
| ١٧,٠٥٣           | ٤٠,٢٩٥                 | مصاريف مدفوعة مقدما      |
| ٥,١٥٠            | ٥,١٥٠                  | تأمينات مستردة           |
| ١٠٩,٢١٩          | ٤١,٦٥٤                 | أمانات قضائية            |
| ١,٤١٦            | ١,٦٦٠                  | ذمم موظفين               |
| ١١٢,١٧٢          | ٩٩,٠٧٧                 | أمانات ضريبة دخل         |
| ١,٨٣٥,٧٠٩        | -                      | عقارات مستملكة مقابل دين |
| ٤٤,٥٧٢           | ٤٥,٧٢٦                 | أخرى                     |
| ٢,١٢٥,٢٩١        | ٢٣٣,٥٦٢                |                          |

#### ٧- استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند قيمة استثمار الشركة في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية بنسبة ٢٥% من رأسمالها والبالغ ٣ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المرحلية الموجزة بناءً على قوائم الشركة الحليفة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

#### ٨- محافظ صكوك استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند قيمة محفظة استثمارية واردة من عميل ولمدة عام من تاريخ الايداع بتاريخ ١٠ تموز ٢٠١٤ ، لغاية استثمارها في نشاط الشركة الرئيسي. يتم توزيع عائد المحفظة الاستثمارية بنسبة ٧٧,٧٧% للعميل و ٢٢,٢٣% للشركة على أن تلتزم الشركة بعدم الدخول في أية مباحث يقل عائدها عن ٩%.

#### ٩- الضرائب

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

كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام منذ ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها بعد ، هذا وقد تم قيد مخصص لضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة إن المخصصات المقيدة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة عن الفترات المالية المذكورة أعلاه .

ب - قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لإبداء رأي الدائرة فيما إذا كانت أعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات أم 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 الإعفاء من التسجيل لدى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات واعتبار نشاط الشركة معفى من ضريبة المبيعات ومعاملة الشركة معاملة البنوك الإسلامية بهذا الخصوص. هذا وقد صدر قرار مجلس الوزراء رقم ٦٤٤٧/١/١١/١٣ 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 أو غير خاضعة ، إلا أنه تم صدور قرار لمجلس الوزراء بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٤ يفيد ما يلي :

١ - تخفيض نسبة الضريبة العامة على المبيعات لشركات التمويل لتصبح ٣% من عام ٢٠٠٩ وما تلاها ، على أن لا يسمح لهذه الشركات بخصم أية ضرائب على مشترياتها .

٢- استمرار العمل بقرار مجلس الوزراء رقم ٦٤٤٧/١/١١/١٣ تاريخ ١٤ آذار ٢٠١٣ المتضمن الموافقة على اعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات أو غير خاضعة .

٣- ان لا يتم احتساب التعويض المدني والقانوني المتعلق بالضريبة العامة على المبيعات أو أي غرامات أخرى عن السنوات ما قبل عام ٢٠١٤ .

لم تقم الشركة باحتساب رصيد الضريبة العامة على المبيعات المتحقق للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وفقا للقرار اعلاه بالإضافة الى قيد أثره في القوائم المالية المرحلية الموجزة .

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

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول |         |
|----------------------------------|---------|
| ٢٠١٣                             | ٢٠١٤    |
| دينار                            | دينار   |
| ١٤,١٥٧                           | -       |
| ٢١١,٢٩٥                          | ٣٠٦,٠١١ |
| ٢٢٥,٤٥٢                          | ٣٠٦,٠١١ |

خسائر بيع موجودات مالية  
خسائر تقييم موجودات مالية - غير متحققة

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

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول |            |
|----------------------------------|------------|
| ٢٠١٣                             | ٢٠١٤       |
| دينار                            | دينار      |
| (٣١,٨٣٩)                         | (٣٠٥,٥٨٨)  |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠                       | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| (-/٠٠١٦)                         | (-/٠١٥٣)   |

(خسارة) الفترة العائدة لمساهمي الشركة  
عدد الاسهم  
حصة السهم من (الخسارة) للفترة

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

| المجموع                          |                  | شركة<br>حليفة | موظفو<br>الشركة | أعضاء<br>مجلس الإدارة | بنود قائمة المركز المالي<br>المرحلية الموجزة        |
|----------------------------------|------------------|---------------|-----------------|-----------------------|-----------------------------------------------------|
| ٣١ كانون الاول<br>٢٠١٣           | ٣٠ ايلول<br>٢٠١٤ |               |                 |                       |                                                     |
| دينار                            | دينار            | دينار         | دينار           | دينار                 | نعم مدينة من أنشطة التمويل                          |
| ٤٠٦,٠٢٢                          | ٢٢٩,٩٤٤          | -             | ١٠١,٧٧١         | ١٢٨,١٧٢               | استثمار في شركة حليفة                               |
| ٦٥٤,٦٣١                          | ٦٠٤,٠١١          | ٦٠٤,٠١١       | -               | -                     |                                                     |
| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول |                  | شركة<br>حليفة | موظفو<br>الشركة | أعضاء<br>مجلس الإدارة | عناصر قائمة الدخل والدخل<br>الشامل المرحلية الموجزة |
| ٢٠١٣                             | ٢٠١٤             |               |                 |                       |                                                     |
| دينار                            | دينار            | دينار         | دينار           | دينار                 | بدل تنقلات وأخرى                                    |
| ٣١,٥٠٠                           | ٣١,٥٠٠           | -             | -               | ٣١,٥٠٠                | أتعاب ومنافع أخرى                                   |
| ٤,٥٠٠                            | ٤,٥٠٠            | -             | ٤,٥٠٠           | -                     | حصة الشركة من (الخسارة)                             |
| ٣٨,٠٤١                           | (٥٠,٦٢٠)         | (٥٠,٦٢٠)      | -               | -                     | الربح في الشركة الحليفة                             |

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ١١٩,٤٣١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ (١٥١,٠٥٦ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣).

- بلغت الاتعاب والمنافع الأخرى لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ٤,٢٥٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ (٤,٥٠٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣).

- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الإدارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ ٤٥ ألف دينار سنوياً.

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

١ - نشاط التمويل  
يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.

٢ - نشاط الاستثمار  
يشمل على الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هذه الأنشطة :

| المجموع                               |               | الاستثمار | التمويل    |                                             |
|---------------------------------------|---------------|-----------|------------|---------------------------------------------|
| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ | ٢٠١٤          | دينار     | دينار      |                                             |
| ٤٥٨,٨٦٩                               | ١٠٢,٩٣١       | (٣٥٦,٦٣١) | ٤٥٩,٥٦٢    | إجمالي الدخل (الخسارة)                      |
| -                                     | (٣٣,٥٥١)      | -         | (٣٣,٥٥١)   | حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات |
| (٤٦٤,٨٠٥)                             | (٣٧٠,٢٣٢)     | -         | -          | مصاريف غير موزعة                            |
| (٢٥,٩٠٣)                              | (٤,٧٣٦)       | -         | -          | مصروف ضريبة الدخل                           |
| (٣١,٨٣٩)                              | (٣٠,٥٨٨)      | -         | -          | (الخسارة) للفترة                            |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٣                   | ٣٠ أيلول ٢٠١٤ |           |            | معلومات أخرى                                |
| دينار                                 | دينار         |           |            | موجودات القطاع                              |
| ١٧,٢٠٦,٨٦١                            | ١٦,١٣٠,٢٢٧    | ١,٢٥١,٧٦٥ | ١٤,٨٧٨,٤٦٢ | موجودات غير موزعة                           |
| ١,٢١١,٤٥٦                             | ٣,١١٠,٧٢٤     | -         | -          |                                             |
| ١٨,٤١٨,٣١٧                            | ١٩,٢٤٠,٩٥١    |           |            |                                             |
| ١٣٩,٥٤٥                               | ١,٢٢٨,٠٥٩     | -         | ١,٢٢٨,٠٥٩  | مطلوبات القطاع                              |
| ٢٧٣,٦٧٥                               | ٣١٣,٣٨٣       | -         | -          | مطلوبات غير موزعة                           |
| ٤١٣,٢٢٠                               | ١,٥٤١,٤٤٢     |           |            |                                             |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | ٣٠ أيلول ٢٠١٤ | عقد ايجار مكاتب الشركة |
|---------------------|---------------|------------------------|
| دينار               | دينار         |                        |
| ٣٧,٥٠٠              | ٣,٧٥٠         |                        |

١٥ - مستويات القيمة العادلة

١ - 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<br>غير الملموسة والقيمة العادلة |          | غير ملموسة |          | طريقة التقييم<br>والمدخلات المستخدمة |          | مستوى القيمة<br>العادلة |          | القيمة العادلة   |                        | الموجودات المالية                                   |
|-------------------------------------------------------------|----------|------------|----------|--------------------------------------|----------|-------------------------|----------|------------------|------------------------|-----------------------------------------------------|
| لا ينطبق                                                    | لا ينطبق | لا ينطبق   | لا ينطبق | لا ينطبق                             | لا ينطبق | لا ينطبق                | لا ينطبق | ٣٠ أيلول<br>٢٠١٤ | ٣١ كانون الاول<br>٢٠١٣ |                                                     |
|                                                             |          |            |          |                                      |          |                         |          |                  |                        | دينار                                               |
| لا ينطبق                                                    | لا ينطبق | لا ينطبق   | لا ينطبق | لا ينطبق                             | لا ينطبق | لا ينطبق                | لا ينطبق | لا ينطبق         | لا ينطبق               | موجودات مالية بالقيمة العادلة                       |
| لا ينطبق                                                    | لا ينطبق | لا ينطبق   | لا ينطبق | لا ينطبق                             | لا ينطبق | لا ينطبق                | لا ينطبق | لا ينطبق         | لا ينطبق               | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل : |
| لا ينطبق                                                    | لا ينطبق | لا ينطبق   | لا ينطبق | لا ينطبق                             | لا ينطبق | لا ينطبق                | لا ينطبق | لا ينطبق         | لا ينطبق               | اسهم متوفر لها اسعار سوقية                          |
| لا ينطبق                                                    | لا ينطبق | لا ينطبق   | لا ينطبق | لا ينطبق                             | لا ينطبق | لا ينطبق                | لا ينطبق | لا ينطبق         | لا ينطبق               | اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية                      |
| لا ينطبق                                                    | لا ينطبق | لا ينطبق   | لا ينطبق | لا ينطبق                             | لا ينطبق | لا ينطبق                | لا ينطبق | لا ينطبق         | لا ينطبق               | مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة             |

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال التسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

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 المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة.