

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
مع تقرير المراجعة

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ آذار ٢٠١٧

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

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧٧٠

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
عمان - الاردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ 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. 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

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 باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، 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

يقل في تقديرنا مخصص تدني الذمم المدينة بما فيها حصتها من النقص في المخصص الواجب قيده في الشركة الحليفة بحوالي ٤,٢٥٠ مليون دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٧ (حوالي ٤,٢٥٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦) ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لإزداد رصيد الخسائر المتراكمة بحوالي ٤,٢٥٠ مليون دينار بعد الاخذ بعين الاعتبار اثر الضرائب المؤجلة ولا تخفض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي ٤,١٠٠ مليون دينار ورصيد الاستثمار في الشركة الحليفة بحوالي ١٥٠ ألف دينار وإزداد رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة بحوالي مليون دينار .

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا وباستثناء أثر أية تعديلات كان من الممكن ان تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد أثر ما يرد في فقرة اساس الاستنتاج المتحفظ 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 (١١١) 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 ولا تزال القضية منظورة امام محكمة البداية الضريبية والتي قامت بتعيين احد الخبراء لتقديم تقرير الخبرة والذي تم اعتماده من قبل المحكمة وعليه قام المدعي العام الضريبي بتقديم تقرير للجنة التسويات في دائرة ضريبة الدخل للمصالحة مع الشركة على اساس تقرير الخبرة ولا يزال التقرير لدى لجنة التسويات ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية حولها بعد ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المبالغ المدفوعة على الحساب والمخصصات المرصودة للضريبة للسنوات اللاحقة للعام ٢٠١٠ تزيد عن فرق الضريبة المستحقة عن السنوات المالية اعلاه وعليه لا داعي لقيد اية مخصصات إضافية ، كما أفادتنا الإدارة .

فقرة إيضاحية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

شفيق كميل بطشون
اجازة رقم (٧٤٠)

عمان - الاردن
٢٧ نيسان ٢٠١٧

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

قائمة (أ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجبات	ايضاح	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الموجودات المتداولة :		دينار	دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١٠٨,٧٢٢	٢٣٣,٠٦٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	٤٨,٠٩٣	٥٤,٦٤٣
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٥	١٧,٦٢٢,٢٨٢	١٧,٥١٦,٠١٢
موجودات مستملكة لقاء ديون	٦	٣,٧٣٧,٠٨٢	٣,٧٤٧,٥٣٤
أرصدة مدينة أخرى	٧	١٧٥,٠٢١	١٦٦,٢٩٣
مجموع الموجودات المتداولة		٢١,٦٩١,٢٠٠	٢١,٧١٧,٥٤٥
موجودات ضريبية مؤجلة	١١ ج	٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦
إستثمار في شركة حليفة	٨	٥٤٣,٥٦٩	٥٤٣,٥٦٩
موجودات ثابتة - بالصافي		١٠٠,٦٨٠	١٠٧,٨٨٤
موجودات غير ملموسة - بالصافي		٧,٥٦٢	١٤,٩٨١
مجموع الموجودات		٢٢,٩١٣,٦٨٧	٢٢,٩٥٤,٦٥٥

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :			
محافظ صكوك استثمارية للعملاء	٩	٤,٤٩٠,٠٠٠	٤,٣٧٢,٠٠٠
تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل		٦٢,٠٦٧	٦٠,٥١٣
مخصص ضريبة الدخل	١١	٩,٥٧٠	٤٨,٩٧٢
أرصدة دائنة أخرى	١٠	٣٥٠,٨٢٣	٥٤٨,٦٠١
مجموع المطلوبات		٤,٩١٢,٤٦٠	٥,٠٣٠,٠٨٦

حقوق المساهمين - قائمة (ج) :

رأس المال المدفوع	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الإجمالي	١٣٦,٣٧٩	١٣٦,٣٧٩
الاحتياطي الاختياري	٢٢٠,٥١٢	٢٢٠,٥١٢
(الخسائر) المتراكمة	(٢,٤٣٢,٣٢٢)	(٢,٤٣٢,٣٢٢)
الربح للفترة	٧٦,٦٥٨	-
صافي حقوق المساهمين	١٨,٠٠١,٢٢٧	١٧,٩٢٤,٥٦٩
مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين	٢٢,٩١٣,٦٨٧	٢٢,٩٥٤,٦٥٥

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 والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
٢٦٤,٦٤٩	٢٧٥,٧٢٠		الايرادات :
١,١٠٣	٨٤٩		ايرادات تمويل مريحة
٢٦٥,٧٥٢	٢٧٦,٥٦٩		ايرادات تمويل استصناع
(١٠٦,٠١٤)	(٥٠,٢٤٨)	٩	مجموع الايرادات المشتركة
١٥٩,٧٣٨	٢٢٦,٣٢١		(ينزل) : حصة اصحاب محافظ الصكوك الاستثمارية من الايرادات
(٣١,٦٠٠)	(٦,٥٥٠)	٤	حصة الشركة من الايرادات
١٨,٤٣٠	٥,٣٨٠		صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٦,٥٦٨	٢٢٥,١٥١		ايرادات العمولات واخرى
			مجموع الايرادات
٥٢,٢٨٦	٦٠,٩٤٠		المصروفات :
٦١,٥٠٦	٦١,٢٧٨		نفقات الموظفين
١١٣,٧٩٢	١٢٢,٢١٨		مصاريف تشغيلية اخرى
٣٢,٧٧٦	١٠٢,٩٣٣		مجموع المصروفات
(١٥,٤٥٠)	(٢٦,٢٧٥)	١١ ب	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)
١٧,٣٢٦	٧٦,٦٥٨		مصروف ضريبة الدخل
			الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
-/٠٠١	-/٠٠٤	١٢	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 - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	(الخسائر)	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٩٢٤,٥٦٩	-	(٢,٤٣٢,٣٢٢)	٢٢٠,٥١٢	١٣٦,٣٧٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٦,٦٥٨	٧٦,٦٥٨	-	-	-	-
١٨,٠٠١,٢٢٧	٧٦,٦٥٨	(٢,٤٣٢,٣٢٢)	٢٢٠,٥١٢	١٣٦,٣٧٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٨٧٢,٠٢٢	-	(٢,٤٦٣,١٩٦)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٣٢٦	١٧,٣٢٦	-	-	-	-
١٧,٨٨٩,٣٤٨	١٧,٣٢٦	(٢,٤٦٣,١٩٦)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

الرصيد في بداية الفترة

الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

* يشمل رصيد (الخسائر) المتراكمة والربح للفترة مبلغ ٥٧٠,٦٧٦ دينار يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٥٧٠,٦٧٦) دينار كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١٦) 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 - الاردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

ايضاح		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
		٢٠١٦	٢٠١٧
		دينار	دينار
		٣٢,٧٧٦	١٠٢,٩٣٣
		-	(٤,١٤٩)
		١٦,٠٨١	١٦,٢٦٤
		-	٢٦٨
		٣١,٦٠٠	٦,٥٥٠
		٨٠,٤٥٧	١٢١,٨٦٦
		(١,٧٧٠,٢٣٤)	(١٠٦,٢٧٠)
		(٥٠٠,٠٠٠)	-
		(٤٤,٤١١)	(٨,٧٢٨)
		١٠٠,٠٠٠	١١٨,٠٠٠
		(٣٥,٥٥٢)	١,٥٥٤
		(١٧٥,٨٦٧)	(١٩٧,٧٧٨)
		(٢,٣٤٥,٦٠٧)	(٧١,٣٥٦)
		(٣٤,٣٠٣)	(٦٥,٦٧٧)
		(٢,٣٧٩,٩١٠)	(١٣٧,٠٣٣)
		-	(٢,١٢٦)
		-	٢١٧
		-	٢٠,٠٠١
		-	(٥,٤٠٠)
		-	١٢,٦٩٢
		(٢,٣٧٩,٩١٠)	(١٢٤,٣٤١)
		٢,٤٣٩,٤٨٤	٢٣٣,٠٦٣
		٥٩,٥٧٤	١٠٨,٧٢٢

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)

التعديلات :

ارباح بيع موجودات مستلمة لقاء ديون

استهلاكات واطفاءات

خسائر بيع ممتلكات ومعدات

خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل

(الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

(الزيادة) في ذمم شركات وساطة

(الزيادة) في أرصدة مدينة اخرى

الزيادة في محافظ صكوك استثمارية للعملاء

الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل

(النقص) في أرصدة دائنة اخرى

صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

(شراء) موجودات ثابتة

المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات

المتحصل من بيع موجودات مستلمة لقاء ديون

(اضافات) موجودات مستلمة لقاء الديون

صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

صافي (النقص) في النقد

النقد في الصندوق ولدى البنوك - في بداية السنة

النقد في الصندوق ولدى 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 الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١- عام
أ - سجلت شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي 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 ورأس 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 ٢٧ نيسان ٢٠١٧ .

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 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 ٢٠١٦ ، كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ 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 الاول ٢٠١٦ بإستثناء ما يلي:

• التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢).

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

ان اتباع المعايير المعدلة اعلاة لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات 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 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 ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار	دينار
٥٤,٦٤٣	٤٨,٠٩٣
٥٤,٦٤٣	٤٨,٠٩٣

موجودات مالية متداولة في بورصة عمان

قامت الشركة خلال الفترة بتقييم الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل ونتج عن هذا التقييم خسارة بقيمة ٦,٥٥٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (خسارة بقيمة ٣١,٦٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦).

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار	دينار
٢٠,٥٤٦,٧٨٣	٢٠,٥٥٥,٩٨٠
(١,٤٩٦,٣٤٣)	(١,٣٩٧,٨٨٥)
١٩,٠٥٠,٤٤٠	١٩,١٥٨,٠٩٥
(١,٤٦٥,٠٠٠)	(١,٤٦٥,٠٠٠)
(٦٩,٤٢٨)	(٧٠,٨١٣)
١٧,٥١٦,٠١٢	١٧,٦٢٢,٢٨٢

ذمم التمويل
(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

(ينزل) : مُخصص التدني
إيرادات معلقة

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل هي كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٤٩٥,٩٥٩	١٥,٧٥٥,٢٧٢	(١,٣٩١,١٦٥)	١٧,١٤٦,٤٣٧
٣٦,٨٩٣	٣٥,٢٢٥	(٦,٧٢٠)	٤١,٩٤٥
٣,٣٦٧,٥٨٨	٣,٣٦٧,٥٩٨	-	٣,٣٦٧,٥٩٨
١٥٠,٠٠٠	-	-	-
١٩,٠٥٠,٤٤٠	١٩,١٥٨,٠٩٥	(١,٣٩٧,٨٨٥)	٢٠,٥٥٥,٩٨٠

تمويلات مرابحة
تمويلات استصناع
تمويلات بيع أجل
تمويل الشركة الحليفة

مُخصّص التدني
فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني :

الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار
١,٤٦٥,٠٠٠	٢,٣٧٧,٨١٥
-	(٩١٢,٨١٥)
١,٤٦٥,٠٠٠	١,٤٦٥,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة
ينزل : مخصصات تخص ديون تم تحويلها الى
خارج قائمة المركز المالي **
الرصيد في نهاية السنة

ايرادات معلقة
فيما يلي الحركة على الايرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
دينار	دينار
٣,٣٤٠,٢٠٥	٦٩,٤٢٨
١٧,٦٢٧	١,٣٨٥
(١,٠٥٣,٩٥٨)	-
(٢,٢٣٤,٤٤٦)	-
٦٩,٤٢٨	٧٠,٨١٣

الرصيد في بداية الفترة / السنة
الايرادات المعلقة خلال الفترة / السنة
ايرادات معلقة تم تحويلها الى خارج قائمة المركز المالي **
ايرادات معلقة تم إطفائها في ذمم التمويل ***
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

** تم خلال العام ٢٠١٦ الحصول على موافقة مجلس الادارة لتحويل بعض الذمم غير العاملة والمغطاة بمخصصات ديون وإيرادات معلقة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي وبمبلغ ١,٩٦٦,٧٧٣ دينار .

*** تم خلال العام ٢٠١٦ الحصول على موافقة مجلس الادارة لإغلاق بعض الايرادات المعلقة في رصيد بعض الذمم غير العاملة بمبلغ ٢,٢٣٤,٤٤٦ دينار .

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة ٦,٩ مليون دينار أي ما نسبته ٣٣% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون ٢٠١٦ .

- يوجد تركيزات ائتمانية بحوالي ٨,٥ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٤٥% من اجمالي الذمم المدينة لانشطة التمويل ، بعد طرح الايرادات غير المتحققة ، ممنوحة لأكبر ثمانية عملاء فقط كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون ٢٠١٦ .

٦ - موجودات مستملكة لقاء ديون

يمثل رصيد عقارات مستملكة مقابل ديون العقارات التي تم استملاكها مقابل المدينين المتعثرين، حيث بلغ رصيدها ٣,٧٣٧,٠٨٢ دينار في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٣,٧٤٧,٥٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) ، وتم قيدها بموجب تقدير وضع اليد من قبل المحاكم المختصة. بلغت القيمة العادلة لهذه العقارات المستملكة ٥,٥٥٠,٢٠٩ دينار.

- إن الحركة الحاصلة على حساب العقارات المستملكة لقاء ديون هو كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣,٦٤٩,٧٧١	٣,٧٤٧,٥٣٤	الرصيد في بداية السنة
٢٠٢,٢٢٠	٥,٤٠٠	الإضافات خلال السنة
(١٠٤,٤٥٧)	(١٥,٨٥٢)	أرض مباحة خلال السنة
٣,٧٤٧,٥٣٤	٣,٧٣٧,٠٨٢	الرصيد في نهاية السنة

* تم خلال الفترة بيع احدى قطع الأراضي نتج عن عملية البيع تحقيق ربح بمبلغ ٤,١٤٩ دينار تم قيده ضمن قائمة الدخل و الدخل الشامل المرحلية الموجزة للفترة .

٧ - أرصدة مدينة أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٠,٨١٨	٣٤,٦٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,١٥٠	٥,١٥٠	تأمينات مستردة
٧٥,٨٥٣	٨١,٣٥٠	أمانات قضائية
٢٠,٧١٥	١٨,٠٦٥	ذمم موظفين
٣٣,٧٥٧	٣٥,٧٨٦	أخرى
١٦٦,٢٩٣	١٧٥,٠٢١	

٨ - 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 ٢٠١٧ ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المرحلية الموجزة بناء على اخر قوائم مالية مدققة علماً بأن نتائج اعمالها للربع الاول ٢٠١٧ غير جوهرية.

٩ - محافظ صكوك استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند قيمة محافظ استثمارية واردة من عملاء ولمدة ستة أشهر أو عام من تاريخ الاستثمار ، لغاية استثمارها في نشاط الشركة الرئيسي. يتم توزيع عائد المحفظة الاستثمارية وفقاً للنسب المتفق عليها ضمن العقود ، على أن تلتزم الشركة بعدم الدخول في أية مباحات يقل عائدها عن ٨% .

١٠- أرصدة دائنة أخرى
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣١,٣٨٤	٢٩,٥٥٣	مصاريف مستحقة
٢٨٢,٧٥٣	١٠٦,٨٨٣	امانات عملاء
١٨,٩٣٨	٩,٨٧٩	امانات اتعاب متابعة وتحصيل
٢١,٣٠٠	٥٠,٠٠٧	أرباح صكوك استثمارية مستحقة غير مدفوعة
٦,٦٥٠	٦,٦٥٠	امانات مساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٨٤٠	٨٤٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٦,٧٣٦	٤٧,٠١١	أخرى
٥٤٨,٦٠١	٣٥٠,٨٢٣	

١١- ضريبة الدخل
- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(٧٠,٦٨١)	٤٨,٩٧٢	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٤٤,٥٣٤)	(٦٥,٦٧٧)	ضريبة دخل مدفوعة
١٦٤,١٨٧	٢٦,٢٧٥	مخصص ضريبة الدخل للفترة/للسنة
٤٨,٩٧٢	٩,٥٧٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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 ، علما بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية والقضائية لا تزال منظورة امام محكمة البداية الضريبية والتي قامت بتعيين احد الخبراء لتقديم تقرير الخبرة والذي تم اعتماده من قبل المحكمة وعليه قام المدعي العام بتقديم تقرير للجنة التسويات في دائرة ضريبة الدخل للمصالحة مع الشركة على اساس تقرير الخبرة ولا يزال التقرير لدى لجنة التسويات ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية حولها بعد ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المبالغ المدفوعة على الحساب والمخصصات المرصودة للضريبة للسنوات اللاحقة للعام ٢٠١٠ تزيد عن فرق الضريبة المستحقة عن السنوات المالية اعلاه وعليه فانه لن يترتب على الشركة اية مبالغ اتجاه دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لقيد اية مخصصات اضافية.

كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام منذ ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٥ وتم قبول الكشوفات المقدمة من الشركة واعتبرت نهائية للأعوام من ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٤ فيما عدا العام ٢٠١٢ حيث تم قبول الكشف باستثناء قبول أية خسائر وعليه لا يستحق على الشركة اي ضرائب إضافية لتلك السنة . أما فيما يتعلق بالعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لهذا العام ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة عن الفترات المالية المذكورة أعلاه .

ب- يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلي الموجز ما يلي:

الفترة المنتهية في ٣١ آذار		ضريبة دخل مستحقة عن أرباح الفترة الرصيد في نهاية الفترة
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤٤,٥٣٤	٢٦,٢٧٥	
٤٤,٥٣٤	٢٦,٢٧٥	

ج- إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة والتي تم احتسابها على أساس ضريبة دخل بنسبة ٢٤% هي كما يلي :

الموجودات الضريبية المؤجلة		الرصيد في نهاية السنة	المبالغ (المحررة)	المبالغ المضافة	الرصيد في بداية السنة	الحسابات المشمولة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦	٢,٣٧٧,٨١٥	-	-	٢,٣٧٧,٨١٥	مخصص التدني في ذمم تمويلات*
٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦	٢,٣٧٧,٨١٥	-	-	٢,٣٧٧,٨١٥	

- تبلغ الموجودات الضريبية المؤجلة ٥٧٠,٦٧٦ دينار بموجب تقديرات الإدارة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ ، وتتوقع الإدارة الإستفادة من هذه الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل.

* وفقا لقرارات مجلس الادارة فقد تم ادراج مخصصات تدني بقيمة ٩١٢,٨١٥ دينار كبند خارج قائمة المركز المالي خلال السنة الماضية

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		الربح للفترة عدد الاسهم حصة السهم من الربح للفترة
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٧,٣٢٦	٧٦,٦٥٨	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
-/٠٠١	-/٠٠٤	

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

المجموع		شركة حليفة *	موظفو الشركة	أعضاء مجلس الإدارة	بنود قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	تمويلات مرابحة واستصناع
٧٢٦,٢٥٨	٥٦٢,٨٧٠	-	٣٧,٧٤٤	٥٢٥,١٢٦	استثمار في شركة حليفة*
٥٤٣,٥٦٩	٥٤٣,٥٦٩	٥٤٣,٥٦٩	-	-	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		شركة حليفة *	موظفو الشركة	أعضاء مجلس الإدارة	بنود قائمة الدخل والدخل المرحلية الموجزة
٢٠١٦	٢٠١٧				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بذل تنقلات وأخرى
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	-	-	١٠,٥٠٠	المرباحات المتحققة خلال الفترة
١١,٧٤٥	١٠,٧٩٧	-	٧٣٩	١٠,٠٥٨	

* مملوكة بشكل جزئي من رئيس مجلس الإدارة.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ٣٩,٣٠٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٣٥,٤٠٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦).

- بلغت الاتعاب والمنافع الأخرى لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ١,٨٠٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (١,٨٠٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦).

- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الإدارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ ٣٥ ألف دينار سنوياً.

١٤ - 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				
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	٢٠١٧	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٦,٥٦٨	٢٢٥,١٥١	(٦,٥٥٠)	٢٣١,٧٠١	إجمالي الدخل
(١١٣,٧٩٢)	(١٢٢,٢١٨)	-	-	مصاريف غير موزعة
(١٥,٤٥٠)	(٢٦,٢٧٥)	-	-	ضريبة الدخل
١٧,٣٢٦	٧٦,٦٥٨			الربح للفترة
٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧			
دينار	دينار			
١٨,١١٤,٢٢٤	١٨,٢١٣,٩٤٤	٥٩١,٦٦٢	١٧,٦٢٢,٢٨٢	معلومات أخرى
٤,٨٤٠,٤٣١	٤,٦٩٩,٧٤٣	-	-	موجودات القطاع
٢٢,٩٥٤,٦٥٥	٢٢,٩١٣,٦٨٧			موجودات غير موزعة
٤,٤٣٢,٥١٣	٤,٥٥٢,٠٦٧	٤,٤٩٠,٠٠٠	٦٢,٠٦٧	مطلوبات القطاع
٥٩٧,٥٧٣	٣٦٠,٣٩٣	-	-	مطلوبات غير موزعة
٥,٠٣٠,٠٨٦	٤,٩١٢,٤٦٠			

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار	دينار
٢٩,٧٥٠	٢٠,٨٢٥

عقد ايجار مكاتب الشركة

١٦ - مستويات القيمة العادلة

١ - القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان 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 والمداخلات المستخدمة)

العلاقة بين المداخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مخبرات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٥٤,٦٤٣	٤٨,٠٩٣
				٥٤,٦٤٣	٤٨,٠٩٣

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

موجودات مالية بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ والعالم ٢٠١٦ .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والخير محدة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول اذناه نعتقد القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة وتلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يحد تسعير ها خلال الفترة المالية.

مستوى القيمة العادلة	٣١ آذار ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
مستوى الثاني	٣,٧٣٧,٨٢	٥,٥٥٠,٢٠٩	٣,٧٤٧,٥٢٤	٥,٦٠٧,١٥٨
	٣,٧٣٧,٨٢	٥,٥٥٠,٢٠٩	٣,٧٤٧,٥٢٤	٥,٦٠٧,١٥٨

موجودات مالية غير محدة بالقيمة العادلة:

موجودات مستحقة مقابل ديون

تم تحديد القيمة العادلة للبيود اذلاه المستوى الثاني وفقاً لتقدير مخصن المقررات وهي تزيد عن القيمة الدفترية المسجلة بنقطة الفارق بمبلغ ١,٨١٣,١٢٧ دينار بناءً على احدث تقرير ائلاك الموجودات.