



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

٤/٢٠ -

للدفع
* بورصة عمان
كا السصالح
الله عم
الله كبرياء

عمان في 2018/04/30
الرقم : 2018/2513

To: Jordan Securities Commission

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

To: Amman Stock Exchange

السادة/ بورصة عمان المحترمين

Subject: Quarterly Report as of 31/03/2018

الموضوع: التقرير ربع السنوي كما في 2018/03/31

Attached the Quarterly Report of Al Israa for
Islamic Finance & Investment P.L.C as of
31/03/2018.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة
الإسراء للإستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع كما هي بتاريخ
2018/03/31.

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

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

Chairman of Board of Directors Signature



هيئة الأوراق المالية
المادة الإلزامية

٣٠ نيسان ٢٠١٨

الرقم التسلسلي ٥٧٠٥
الجهة المختصة

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن
٣١ آذار ٢٠١٨

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 - ١٣ 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 ٢٠١٨ 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 جوهرياً 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 نبدى رأي تدقيق بشأنها .

اساس الاستنتاج المتحفظ

١- تشمل محفظة التسهيلات الإئتمانية على تمويلات منحت دون ضمانات عينية لمجموعة من العملاء بحوالي ٤,٤ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ ، علماً بأنه قد أفادتنا إدارة الشركة بأنها تحاول حالياً تحصيل هذه التسهيلات الممنوحة كما وتقدمت بشكوى الى هيئة النزاهة ومكافحة الفساد على العملاء اعلاه وبعض موظفي الشركة السابقين ، وعليه لم نتمكن من تحديد أثر أية تعديلات على تلك المبالغ وبالتالي على القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ .

٢- تظهر الذمم المدينة من أنشطة التمويل في قائمة المركز المالي والبالغ رصيدها حوالي ١٢ مليون دينار بالصافي بعد قيد مُخصص تدني لقائنها بحوالي ٥,٥ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ . هذا وبرأينا أنه يتوجب قيد مخصص إضافي لقاء هذه الذمم بحوالي ١,٩ مليون دينار ، وبناء على ذلك زيادة الخسائر المتراكمة بحوالي ١,٩ مليون دينار، ولا نخفض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي ١,٩ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ .

٣- يبلغ رصيد صافي ذمم مدينة من أنشطة التمويل الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة حوالي ١٢ مليون دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٨. ووفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي اصبح حيز التطبيق علي القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٨، يجب على الادارة احتساب وقيد المخصص الناتج عن تطبيق المعيار اعلاه وقيد أثره ضمن صافي حقوق المساهمين الا انه لم تقم الإدارة بإستكمال احتساب التدني بما يتماشى مع المعيار حيث لم يتم تطبيق جميع الانظمة والاجراءات التي تدعم هذا الاحتساب من قبل الادارة ، وعليه لم نتتمكن من تحديد أثر أية تعديلات نتيجة لعدم إتباع المعيار المحاسبي .

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا وباستثناء الأثر المحتمل لما يرد في الفقرتين (١) و (٣) ضمن أساس الأستنتاج المتحفظ أعلاه وأثر ما يرد في الفقرة (٢) 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 .

فقرات توكيدية

١- الايضاح رقم (٥) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة ، والذي يشير الى التركزات في الذمم المدينة كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ ، ان استنتاجنا غير متحفظ في هذا الخصوص.

٢- الايضاح رقم (١١) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة ، والذي يشير الى وضع ضريبة الدخل للشركة ومطالبة ضريبة المبيعات كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ ، ان استنتاجنا غير متحفظ في هذا الخصوص.

٣- الايضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة ، والذي يشير إلى أنه بلغت الخسائر المتركمة ٥,٦٦١,٧٤٩ دينار بعد الأخذ بعين الاعتبار ارباح الفترة كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ اي ما يعادل حوالي ٢٨% من راس المال الشركة المدفوع بدون الأخذ بعين الاعتبار اثر التحفظات الوارد اعلاه ، بالإضافة إلى ما هو مذكور في الايضاح (٩) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، أن الاستمرارية الشركة والتي تشمل الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة تعتمد على نجاح أداء الشركة وتطبيقها لخطة الإدارة المستقبلية لمعالجة الوضع المالي الحالي للشركة والمبينة في الايضاح المذكور اعلاه.

أمر آخر

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
ديلويت أند توش (M.E.)
010103
شفيق كميل بطشون
أجازة رقم (٧٤٠)

عمان - الاردن
٣٠ نيسان ٢٠١٨

قائمة (أ)

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

الموجبات	ايضاح	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الموجودات المتداولة :		دينار	دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١٢٧,٩٣٠	١٢١,٦٣٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	٧٧,٠٣٦	٣٣,٦٥٢
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٥	١١,٩٩٠,٧٣٨	١٢,٥٣٩,٩١٢
موجودات مستلمة لقاء ديون	٦	٤,١٣٩,٠٦٥	٤,١٣٩,٠٦٥
أرصدة مدينة أخرى	٧	١٨٣,٣٠٤	١٤٣,٣٢٠
مجموع الموجودات المتداولة		١٦,٥١٨,٠٧٣	١٦,٩٧٧,٥٨٢
موجودات ضريبية مؤجلة	١١ ج	١,٥٥٤,٦٧٦	١,٥٥٤,٦٧٦
إستثمار في شركة حليفة	٨	٣٦٥,٨٤٤	٣٦٥,٨٤٤
موجودات ثابتة - بالصافي		٦٩,٩٧٦	٧٩,١٢٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي		٢٣٨	٢٦٩
مجموع الموجودات		١٨,٥٠٨,٨٠٧	١٨,٩٧٧,٤٩٧

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :	٩	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٧٤٠,٠٠٠
محافظ صكوك استثمارية للعملاء		١٣٥,٤٠٢	١٨٣,٦٧٩
تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل		٢٩٤,٨٠٤	٤٠٠,٦٠٧
أرصدة دائنة أخرى	١٠	٣,٨٣٠,٢٠٦	٤,٣٢٤,٢٨٦
مجموع المطلوبات			
حقوق المساهمين - قائمة (ج) :		٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع		١١٤,٧٠٦	١١٤,٧٠٦
الاحتياطي الإجمالي		٢٢٠,٥١٢	٢٢٠,٥١٢
الاحتياطي الإختياري		(٥,٦٨٢,٠٠٧)	(٥,٦٨٢,٠٠٧)
(الخسائر) المتركمة		٢٥,٣٩٠	-
الربح للفترة		١٤,٦٧٨,٦٠١	١٤,٦٥٣,٢١١
صافي حقوق المساهمين		١٨,٥٠٨,٨٠٧	١٨,٩٧٧,٤٩٧
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 والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		الإيرادات :
٢٧٥,٧٢٠	١٠٧,٤٦٤	إيرادات تمويل مرابحة
٨٤٩	٦٥٤	إيرادات تمويل استصناع
-	١٩٠	إيرادات استثمار بالمضاربة (بيع اجل)
٢٧٦,٥٦٩	١٠٨,٣٠٨	مجموع الإيرادات المشتركة
(٥٠,٢٤٨)	(٣١,٥٠٠)	٩ (ينزل) : حصة اصحاب محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات
٢٢٦,٣٢١	٧٦,٨٠٨	حصة الشركة من الإيرادات
(٦,٥٥٠)	٤٣,٣٨٤	٤ صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٣٨٠	٦٤٨	إيرادات العمولات واخرى
٢٢٥,١٥١	١٢٠,٨٤٠	مجموع الإيرادات
		المصروفات :
٦٠,٩٤٠	٣٩,٥٢١	نفقات الموظفين
٦١,٢٧٨	٦١,٠٦١	مصاريف تشغيلية اخرى
١٢٢,٢١٨	١٠٠,٥٨٢	مجموع المصروفات
١٠٢,٩٣٣	٢٠,٢٥٨	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)
(٢٦,٢٧٥)	٥,١٣٢	١١ وفر / مصروف ضريبة الدخل
٧٦,٦٥٨	٢٥,٣٩٠	الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
-/٠٠٤	-/٠٠١	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	دينار	دينار	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي الاجباري	دينار	دينار	رأس المال المدفوع
١٤,٦٥٣,٢١١	-	(٥,٦٨٢,٠٠٧)	٢٢,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٥٠٠,٠٠٠			
٢٥,٣٩٠	٢٥,٣٩٠	-	-	-	-			
١٤,٦٧٨,٦٠١	٢٥,٣٩٠	(٥,٦٨٢,٠٠٧)	٢٢,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٥٠٠,٠٠٠			
١٤,٥٤٩,١١٦	-	(٥,٧٨٦,١٠٢)	٢٢,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٥٠٠,٠٠٠			
٧٦,٦٥٨	٧٦,٦٥٨	-	-	-	-			
١٤,٦٢٥,٧٧٤	٧٦,٦٥٨	(٥,٧٨٦,١٠٢)	٢٢,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٥٠٠,٠٠٠			

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
الرصيد في بداية الفترة
الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
الرصيد في نهاية الفترة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
الرصيد في بداية الفترة
الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
الرصيد في نهاية الفترة

* يشمل رصيد (الخسائر) المتراكمة والربح للفترة مبلغ ١,٥٥٤,٦٧٦ دينار يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٢٠١٧.
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	
		٢٠١٧	٢٠١٨
		دينار	دينار
	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :		
	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)	١٠٢,٩٣٣	٢٠,٢٥٨
	التعديلات :		
	ارباح بيع موجودات مستلمة لقاء ديون	(٤,١٤٩)	-
	استهلاكات واطفاءات	١٦,٢٦٤	٩,١٨١
	خسائر بيع ممتلكات ومعدات	٢٦٨	-
٤	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل	٦,٥٥٠	(٤٣,٣٨٤)
	النقص (الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	١٢١,٨٦٦	(١٣,٩٤٥)
	الزيادة) في أرصدة مدينة اخرى	(١٠٦,٢٧٠)	٥٤٩,١٧٤
	(النقص) الزيادة في محافظ صكوك استثمارية للعملاء	(٨,٧٢٨)	(٣,٤٥٠)
	(النقص) الزيادة في تأميمات نقدية مقابل ذمم تمويل	١١٨,٠٠٠	(٣٤٠,٠٠٠)
	(النقص) في أرصدة دائنة اخرى	١,٥٥٤	(٤٨,٢٧٧)
	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة	(١٩٧,٧٧٨)	(١٠٥,٨٠٣)
	ضريبة الدخل المدفوعة	(٧١,٣٥٦)	٣٧,٦٩٩
١١	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل	(٦٥,٦٧٧)	(٣١,٤٠٢)
	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :	(١٣٧,٠٣٣)	٦,٢٩٧
	(شراء) موجودات ثابتة	(٢,١٢٦)	-
	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٢١٧	-
	المتحصل من بيع موجودات مستلمة لقاء ديون	٢٠,٠٠١	-
	(اضافات) موجودات مستلمة لقاء الديون	(٥,٤٠٠)	-
	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار	١٢,٦٩٢	-
	صافي الزيادة (النقص) في النقد	(١٢٤,٣٤١)	٦,٢٩٧
	النقد في الصندوق ولدى البنوك - في بداية السنة	٢٣٣,٠٦٣	١٢١,٦٣٣
	النقد في الصندوق ولدى البنوك - في نهاية الفترة	١٠٨,٧٢٢	١٢٧,٩٣٠

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

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- ١- عام
- أ - سجلت شركة الإسراء 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 و انتاج بطاقات نظم الدفع الالكترونية.
- 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 ٣٠ نيسان ٢٠١٨ .
- 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 ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفرات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي :

أ- تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة:

• **التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦**

تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ .

• **تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم"**
تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ .

• **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين"**
تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ .

• **تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة:**

يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق باصل او مصروف او دخل (أو جزء منه) او عند الغاء الاعتراف باصل او التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالاصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .

• **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية:**
توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ او التطوير الى او من بند الاستثمارات العقارية .

- **المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء:**
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.
إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع للالتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالالتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إفصاحات شاملة.

يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) بأثر رجعي، وذلك بتعديل أرقام المقارنة وتعديل الأرباح المدورة في بداية أقرب فترة مقارنة. - وبدلاً من ذلك، يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) اعتباراً من تاريخ تقديم الطلب ، وذلك عن طريق تعديل الأرباح المدورة في سنة التقرير (منهج الأثر التراكمي).

- **التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"**

تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

- **تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"**
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

- **المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات"**
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

ب- تعديلات سيكون لها تأثير على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة:

• تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار متطلبات للتصنيف والقياس والتدني ومحاسبة التحوط.

استبدلت النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمتعلقة بالأدوات المالية نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمتعلقة بالأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حيث استبدل بنموذجاً للخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج اعمال لأدوات الدين والقروض والالتزامات المالية وعقود الضمان المالي والودائع والذمم المدينة، الا انه لا ينطبق على أدوات الملكية.

في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية انها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي بها.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

تتضمن النسخة المعدلة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج اعمال المنشأة لادارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدى للاصل المالي.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادرة في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية، كما لم تطبق الشركة النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي اصبح حيز التطبيق علي القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٨ بسبب عدم استكمال إحتساب التدني بما يتماشى مع المعيار حيث لم يتم تطبيق جميع الانظمة والاجراءات التي تدعم هذا الاحتساب بعد.

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 .

إن تقدير اتنا المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ .

٤ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٣٣,٦٥٢	٧٧,٠٣٦
٣٣,٦٥٢	٧٧,٠٣٦

موجودات مالية متداولة في بورصة عمان

قامت الشركة خلال الفترة بتقييم الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل ونتج عن هذا التقييم ربح بقيمة ٤٣,٣٨٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (خسارة بقيمة ٦,٥٥٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧).

٥ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
١٩,١٩٧,٤١٠	١٨,٥٧٩,٤٩٩
(٨٩٣,٠٥٩)	(٧٥٨,٣٣١)
١٨,٣٠٤,٣٥١	١٧,٨٢١,١٦٨
(٥,٥٦٥,٠٠٠)	(٥,٥٦٥,٠٠٠)
(١٩٩,٤٣٩)	(٢٦٥,٤٣٠)
١٢,٥٣٩,٩١٢	١١,٩٩٠,٧٣٨

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 ٢٠١٧	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار ١٥,٢٧١,١٩١	دينار ١٤,٧٩٠,٨٦١	دينار (٧٥٣,٨٠٩)	دينار ١٥,٥٤٤,٦٧٠	تمويلات مرابحة
٣٠,٥٢٠	٣١,٧٨٠	(٧٦٠)	٣٢,٥٤٠	تمويلات استصناع
٣,٠٠٢,٦٤٠	٢,٩٩٨,٥٢٧	(٣,٧٦٢)	٣,٠٠٢,٢٨٩	تمويلات بيع أجل
١٨,٣٠٤,٣٥١	١٧,٨٢١,١٦٨	(٧٥٨,٣٣١)	١٨,٥٧٩,٤٩٩	

مُخصص التدني

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار ٥,٥٦٥,٠٠٠	دينار ٥,٥٦٥,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥,٥٦٥,٠٠٠	٥,٥٦٥,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيرادات معلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار ٦٩,٤٢٨	دينار ١٩٩,٤٣٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٣٠,٠١١	٦٥,٩٩١	الإيرادات المعلقة خلال الفترة / السنة
١٩٩,٤٣٩	٢٦٥,٤٣٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة ١٣,٢ مليون دينار أي ما نسبته ٧١% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١٣,٧ مليون دينار أي ما نسبته ٧١% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- يوجد تركيزات ائتمانية بحوالي ١٢,٦ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٧١% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لأكبر عشرة عملاء فقط كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١٢,٦ مليون دينار أي ما نسبته ٦٩% من إجمال الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- تشمل محفظة التسهيلات الأئتمانية على تمويلات منحت دون ضمانات عينية لمجموعة من العملاء بحوالي ٤,٤ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، علماً بأن الشركة تحاول حالياً تحصيل هذه التسهيلات الممنوحة كما وتقدمت بشكوى الى هيئة النزاهة ومكافحة الفساد على العملاء اعلاه وبعض موظفي الشركة السابقين.

٦ - موجودات مستملكة لقاء ديون

يمثل رصيد عقارات مستملكة مقابل ديون العقارات التي تم استملاكها مقابل المدينين المتعثرين، حيث بلغ رصيدها ٤,١٣٩,٠٦٥ دينار في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وتم قيدها بموجب تقدير وضع اليد من قبل المحاكم المختصة بالإضافة للرسوم القانونية ومصاريف التسجيل. بلغت القيمة العادلة لهذه العقارات المستملكة ٦,٧١٣,٣٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ آذار ٢٠١٨.

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٧٤٧,٥٣٤	٤,١٣٩,٠٦٥	الإضافات خلال الفترة / السنة
٤١٢,٧٨٣	-	أرض مبيعة خلال الفترة / السنة
(٢١,٢٥٢)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤,١٣٩,٠٦٥	٤,١٣٩,٠٦٥	

٧ - أرصدة مدينة أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٢,٨٩٢	٣٣,٤٤٦	تأمينات مستردة
٥,١٥٠	٥,١٥٠	ذمم موظفين
١٢,٠٩١	١١,٤٤٥	أمانات ضريبة دخل - ايضاح (١١ أ)
٨١,٣٢٨	١١٧,٨٦٢	أخرى
١١,٨٥٩	١٥,٤٠١	
١٤٣,٣٢٠	١٨٣,٣٠٤	

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 ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول 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 من العام ٢٠١٨ 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 مباحث يقل عائدها عن ٨% .

استحقت محفظة استثمارية لأحد العملاء بقيمة ٣ مليون دينار في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ ، وتم مطالبة الشركة بتسديد كامل الرصيد بحسب بنود العقد ، الا أن الشركة لم تقم بالتسديد سوى مبلغ ٢٠٠ ألف دينار ليصبح رصيد المحفظة حوالي ٢,٨ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ ، وتقوم ادارة الشركة بالترتيب اللازم مع العميل و الاتفاق على جدول السداد لتلك المستحقات .

١٠- أرصدة دائنة أخرى
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	مصاريف مستحقة
١٣,٥١٣	١٧,٧١٢	امانات عملاء
١٢٨,٤٥٣	٩٩,٨١٧	امانات اتعاب متابعة وتحصيل
٤,٤٢٤	٢,٩٢٤	أرباح صكوك استثمارية مستحقة غير مدفوعة
١١١,٨٧٨	٣١,٥٠٠	امانات مساهمين
٦,٦٥٠	٦,٦٥٠	مخصص التزامات محتملة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٤٠	٨٤٠	أخرى
٣٤,٨٤٩	٣٥,٣٦١	
٤٠٠,٦٠٧	٢٩٤,٨٠٤	

١١- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٤٨,٩٧٢	(٨١,٣٢٨)	ضريبة دخل مدفوعة
(١٧٩,٠٢٤)	(٣١,٤٠٢)	وفر/ مخصص ضريبة الدخل للفترة/السنة
٤٨,٧٢٤	(٥,١٣٢)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
(٨١,٣٢٨)	(١١٧,٨٦٢)	

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 ادارة الشركة قامت بالاعتراض على هذا التقدير خلال المدة القانونية، وقد صدر قرار محكمة البداية الضريبية حسب تقرير الخبرة لصالح الشركة إعتقاداً على هذا التقرير ، وبراى الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان المبالغ المدفوعة على الحساب والمخصصات المرصودة للضريبة للسنوات اللاحقة لعام ٢٠١٠ تزيد عن فرق الضريبة المستحقة عن السنوات المالية اعلاه وعليه لا داعي لقيد اي مخصصات اضافية ، كما افادتنا الادارة.

كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام منذ ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٦ 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 للعامين ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة عن الفترات المالية المذكورة اعلاه .

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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٦,٢٧٥	(٥,١٣٢)
٢٦,٢٧٥	(٥,١٣٢)

(وفر) / مصروف ضريبة دخل
الرصيد في نهاية الفترة

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 دينار	المبالغ (المحررة) دينار	المبالغ المضافة دينار	الرصيد في بداية السنة دينار	الحسابات المشمولة مخصص التدني في ذمم تمويلات*
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨					
دينار	دينار	٦,٤٧٧,٨١٥	-	-	٦,٤٧٧,٨١٥	
١,٥٥٤,٦٧٦	١,٥٥٤,٦٧٦	٦,٤٧٧,٨١٥	-	-	٦,٤٧٧,٨١٥	
١,٥٥٤,٦٧٦	١,٥٥٤,٦٧٦	٦,٤٧٧,٨١٥	-	-	٦,٤٧٧,٨١٥	

- تبلغ الموجودات الضريبية المؤجلة ١,٥٥٤,٦٧٦ دينار بموجب تقديرات الإدارة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ ، 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 السنوات الماضية.

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٧٦,٦٥٨	٢٥,٣٩٠
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
-/٠٠٤	-/٠٠١

الربح للفترة
عدد الاسهم
حصة السهم من الربح للفترة

١٣ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع					
٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	شركة حليفة *	موظفو الشركة	أعضاء مجلس الإدارة	
					بنود قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
دينار ٤٨٥,٢٠٦	دينار ٢٨٦,٢٩٥	دينار -	دينار ٢٣,١٣١	دينار ٢٦٣,١٦٤	تمويلات مربحة واستصناع
٣٦٥,٨٤٤	٣٦٥,٨٤٤	-	-	٣٦٥,٨٤٤	استثمار في شركة حليفة*
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار					
٢٠١٧	٢٠١٨				عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة
دينار ١٠,٥٠٠	دينار ٣,٥٠٠	-	-	٣,٥٠٠	بدل تنقلات وأخرى
١٠,٧٩٧	٣,٠٥٢	-	٤٧٠	٢,٥٨٢	المربحات المتحققة خلال الفترة

* مملوكة بشكل جزئي من رئيس مجلس الإدارة.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ٢٠,٦٢٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٣٩,٣٠٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧).
- بلغت الاتعاب والمنافع الأخرى لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ١,٨٠٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١,٨٠٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧).
- 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 الايرادات بين هذه الانشطة :

المجموع		التمويل		الإستثمار		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		دينار		دينار		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار			إجمالي الدخل
٢٢٥,١٥١	١٢٠,٨٤٠	٤٣,٣٨٤	٧٧,٤٥٦			مصاريف غير موزعة
(١٢٢,٢١٨)	(١٠٠,٥٨٢)	-	-			وفر / مصروف ضريبة الدخل
(٢٦,٢٧٥)	٥,١٣٢	-	-			الربح للفترة
٧٦,٦٥٨	٢٥,٣٩٠					
٣١ كانون الاول		٣١ آذار				
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار		دينار		
دينار	دينار					معلومات أخرى
١٢,٩٣٩,٤٠٨	١٢,٤٣٣,٦١٨	٤٤٢,٨٨٠	١١,٩٩٠,٧٣٨			موجودات القطاع
٦,٠٣٨,٠٨٩	٦,٠٧٥,١٨٩	-	-			موجودات غير موزعة
١٨,٩٧٧,٤٩٧	١٨,٥٠٨,٨٠٧					
٣,٩٢٣,٦٧٩	٣,٥٣٥,٤٠٢	٣,٤٠٠,٠٠٠	١٣٥,٤٠٢			مطلوبات القطاع
٤٠٠,٦٠٧	٢٩٤,٨٠٤	-	-			مطلوبات غير موزعة
٤,٣٢٤,٢٨٦	٣,٨٣٠,٢٠٦					

١٥ - التزامات ممكن أن تطراً

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

٣١ كانون الاول	٣١ آذار
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٩,٧٥٠	٢٠,٨٢٥

عقد ايجار مكاتب الشركة

١٦ - الخسائر المتراكمة وخطة الإدارة المستقبلية

بلغت خسائر المتراكمة ٥,٦٦١,٧٤٩ دينار بعد الأخذ بعين الاعتبار ارباح الفترة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ اي ما يعادل حوالي ٢٨% من راس المال الشركة المدفوع بدون الاخذ بعين الاعتبار اثر التحفظات الوارد في تقرير المدقق ، بالإضافة إلى ما هو مذكور في الايضاح (٩) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة، هذا وتتلخص خطة الإدارة المستقبلية لمعالجة أوضاع الشركة المالية في ما يلي:

- الإعتماد على تحصيلات عملاء المحفظة الإئتمانية للديون العاملة والتي يتوقع أن لا تقل سنوياً عن ١,٦ مليون دينار، علماً بأن محفظة الديون العاملة تصل إلى حدود ٥ مليون دينار.

- المصادر النقدية المتأتية من تحصيلات عملاء المحفظة الائتمانية الناشئة عن التسويات التي يتم عملها مع أصحاب الديون المتعثرة (الديون غير العاملة) في مواجهة تسديد إلتزامات الشركة والتي تقدر سنوياً بما لا يقل عن مليون دينار ، علماً بأن الديون غير العاملة تصل إلى حدود ١٣,٢ مليون دينار.
- إيجاد فرص بيع لقطع الأراضي المستملكة بهدف خلق السيولة اللازمة مع التركيز على بيع قطعة الأرض رقم ٧٤، حوض أم رجم ٨، الفحيص (أرض دابوق)، بمبلغ ٢,٨ مليون دينار خلال عام ٢٠١٨.

١٧- قضايا

- ١- قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملائها المتخلفين عن الدفع ، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ١٤,٠٠٥,٧٠٩ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ (١٤,٤٨٤,٧٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).
- ٢- تقدمت الشركة بشكوى الى هيئة النزاهة ومكافحة الفساد ضد مجموعة من العملاء وبعض موظفي الشركة السابقين ، حيث بلغت قيمة الشكوى حوالي ٤,٤ مليون دينار .

١٨ - 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 والمخالفات المستخدمة)

العلاقة بين المخالفات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مخالفات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	الموجودات المالية
لا ينطبق	لا ينطبق	الإسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
				دين	دين
				٣٣,٦٥٢	٧٧,٠٣٦
				٣٣,٦٥٢	٧٧,٠٣٦

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 الأول والمستوى الثاني خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ والعلم ٢٠١٧ .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول اذناه تعقد القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الأجل او ان اسعار القادة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة المالية.

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة التقديرية	٣١ آذار ٢٠١٨
مستوى القيمة العادلة	٦,٧١٣,٣٥٣	٦,٧١٣,٣٥٣	٦,٧١٣,٣٥٣
المستوى الثاني	٦,٧١٣,٣٥٣	٦,٧١٣,٣٥٣	٦,٧١٣,٣٥٣

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة:
موجودات مستهلكة مقابل ديون

تم تحديد القيمة العادلة للبيود أعلاه للمستوى الثاني وفقاً لتقدير مضمن المعقولات بناء على أحدث تقرير ائتك الموجودات.