



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

عمّان في : ٢٠١٠/٩/٢١

الرقم : ٦٣٦/٢٠١٠

SEMS Annual ISRA - ٢٠١٠

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع: البيانات المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

تحية واحتراماً ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، فإننا نود إعلامكم أنه على الرغم من التأثيرات السلبية للأزمة المالية العالمية على معظم المؤسسات المالية العاملة في الأردن ، إلا أن النتائج المتحققة للشركة كانت ولا زالت مبشرة بالخير ، حيث بلغت الأرباح الصافية قبل الضريبة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ حوالي ٥٦٤ ألف دينار ، في حين بلغت الأرباح المحورة لغاية ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ حوالي ٣٠٩ ألف دينار . وقد بلغ إجمالي موجودات الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ حوالي ٢٤ مليون دينار ، كما بلغ صافي حقوق المساهمين لنفس الفترة حوالي ٢١ مليون دينار . وتهدف الشركة خلال النصف الثاني للعام ٢٠١٠ إلى زيادة حصتها السوقية من العملاء ، كما ستعمل على توسيع قاعدة عملاءها من خلال دراسة إمكانية إنشاء فروع لها في مختلف المناطق الأردنية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

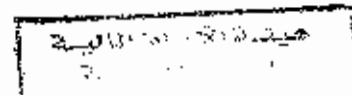
شركة الإسرائ للإستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع

رئيس قطاع الأعمال

خالد المشيخ

المدير المالي

علاء الخطيب



١٦٨٦٧
١٢٥
البورصة
٩/٢٢



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

عمّان في : ٢٠١٠/٩/٢١

الرقم : ٢٠١٠/٦٣٥

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية واحتراماً ،،،

بالإشارة إلى المادة ٦ من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق ،
نرفق لكم طيه البيانات المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع

رئيس قطاع الأعمال

خالد الشيخ

المدير المالي

علاء الخطاط



البورصة

٩/٢٠١٠

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
مع تقرير المراجعة

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٠

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- | | |
|-------|--|
| ١ - ٨ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|-------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧٧٠

الى الرئيس و أعضاء 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 حزيران ٢٠١٠ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

باستثناء ما يرد في الفقرة (١) أدناه، لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها منفق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص 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 فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق، لذا فإننا لا تبدي رأي تدقيق بشأنها.

اساس الاستنتاج المتحفظ

١ - كما يرد في الايضاح (٨ ج) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء رأي الدائرة فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات أم لا ، حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ١٠٦٩٨/٦/٩ تاريخ ٥ آذار ٢٠٠٩ بتأكيد خضوع نشاط الشركة لضريبة المبيعات . ولم يتم قيد وإحتساب مخصص ضريبة المبيعات وأية غرامات قد تترتب على نشاط الشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وعليه لم تتمكن من التحقق من قيمة مخصص ضريبة المبيعات وأثرها على القوائم المالية للشركة لتلك الفترة، كما لم تتمكن من التحقق منها باتباع اجراءات تدقيق بديلة.

٢ - كما يرد في الإيضاح (٨ ب) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، لم يؤخذ في قائمة الدخل المرحلية الموجزة مخصص لضريبة الدخل وقيد الموجودات الضريبية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ، هذا وسيتم اثباتها في نهاية العام ٢٠١٠ كما افاننتا الادارة .

٣ - كما يرد في الإيضاح (٤) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، تشمل النعم المدينة تمويلات بيع بالأجل تظهر بصافي قيمتها الدفترية والبالغة حوالي ٥,٩ مليون دينار بدلاً من إظهارها بصافي القيمة السوقية والبالغة حوالي ٣,٩ مليون كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ، ولم يتم إظهار الفرق في قائمة الدخل المرحلية الموجزة تماشياً مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا وباستثناء أثر أي تعديلات كان من الممكن ان تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد أثر ما يرد في الفقرة (١) أعلاه وباستثناء ما يرد في الفقرتين (٢ و ٣) أعلاه ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي المرحلي الموجز لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وأدائها المالي المرحلي الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة ايضاحية

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


ديلكيت آندتوش (الشرق الأوسط) - الأردن
ديلكيت آندتوش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٨ أيلول ٢٠١٠

قائمة (أ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجزات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
الموجودات :		دينار	دينار
نقد لدى البنوك		٨٧٧,٠٣٦	١,٤٧٦,٧٨٢
نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٤	٢١,٥٢١,٢٩٣	١٥,٥٣٤,٢١٢
ارصدة مدينة اخرى		١٣٧,٦١٠	١٢٠,٢٧٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٥	٤٣١,٧٥٥	٤,٢٩٠,١٢٧
نفقة مقدمة لشراء استثمار	٦	٩٠,٠٠٠	-
موجودات ثابتة - بالصافي		٤١٢,١٩٩	٣٨٠,٠٧٣
مشاريع تحت التنفيذ		٩٢,٠٠٠	٩٢,٠٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة		١٣٩,٨٤٢	١٣٩,٨٤٢
مجموع الموجودات		٢٣,٧٠١,٧٣٥	٢٢,٠٣٣,٣٠٦

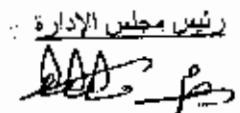
المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :			
محافظ صكوك استثمارية للعملاء	٧	١,٢٥٠,٠٠٠	-
تأمينات نقدية مقابل نعم تمويل		١,١٦٩,٦٨٢	٨٩١,٤٥٤
ارصدة دائنة اخرى		٢٠٣,٩٥٧	٥٤٣,٤٦٢
مخصص ضريبة الدخل	٨	٣١,٢٣٤	٢٤١,٢٣٤
مجموع المطلوبات		٢,٦٥٤,٨٧٣	١,٦٧٦,١٥٠

حقوق المساهمين :

رأس المال المدفوع	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الاجباري	٦٧,٣٨٣	٦٧,٣٨٣
الاحتياطي الاختباري	١٣٤,٧٦٧	١٣٤,٧٦٧
التخفيض المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	(٢٨,٢٦١)	(١٥٤,١٦٣)
الارباح المدورة	٣٠٩,١٦٩	٣٠٩,١٦٩
الربح للفترة	٥٦٣,٨٠٤	-
مجموع حقوق المساهمين	٢١,٠٤٦,٨٦٢	٢٠,٣٥٧,١٥٦
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٣,٧٠١,٧٣٥	٢٢,٠٣٣,٣٠٦

الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة


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

قائمة (ب)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل المرحلية الموجزة

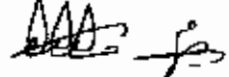
(مراجعة غير مدققة)

الفترة منذ التأسيس	الستة أشهر	المنتهاية في	ايضاح
٢٠٠٨ نيسان ٢٠	٢٠١٠	٣٠ حزيران	
دينار	دينار		
			الإيرادات :
٧٩١,٥٩٢	٦٢٧,٤٩١		إيرادات تمويل مرابحة
١,٧٩١	١٢,٩٩٤		إيرادات تمويل استصناع
٣٥٨,٧٧١	١٢٤,٣٠٢		إيرادات تمويل اسهم بالاجل
٤٤٥,١٨٨	(١٦٠,٧٤٢)		صافي (خسائر) إيرادات استثمار بالمضاربة
(٩٤,٦٨٠)	٢١,٧٣٠	٩	صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
١٩٢,٤٥١	١١١,٦١٥		إيرادات العمولات
١,٦٩٥,١١٣	٧٣٧,٣٩٠		مجموع الإيرادات
			المصروفات :
٢٩٧,٥٢١	١٧٠,٨٢٦		نفقات الموظفين
١٨٨,٦١٢	١٦٧,٩٩٤		مصاريف تشغيلية أخرى
٣٨٢,٦٧٤	(١٦٥,٢٣٤)		(الوفر) خسارة التدني في ذمم التمويلات
٢٩٨,٧١١	-		مصاريف التأسيس
١,١٦٧,٥١٨	١٧٣,٥٨٦		مجموع المصروفات
٥٢٧,٥٩٥	٥٦٣,٨٠٤		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د) و (هـ)
-/٠.٢٦	-/٠.٢٨	١٠	حصة السهم من الربح للفترة

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



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

قائمة (ج)

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للفترة منذ التأسيس	للسنة أشهر
بتاريخ ٢٠ نيسان	المنتهية في ٣٠
٢٠٠٨ ولغاية ٣٠	حزيران ٢٠١٠
حزيران ٢٠٠٩	حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٥٢٧,٥٩٥	٥٦٣,٨٠٤

الربح للفترة - قائمة (ب)

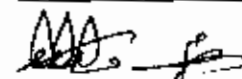
بنود الدخل الشامل :

١١١,٥٧٩	١٢٥,٩٠٢	التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٣٩,١٧٤	٦٨٩,٧٠٦	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



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)

عماني - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة

(مراجعة غير مدققة)

رأس المال	الاحتياطي	الاحتياطي	التغير المتراكم	الارباح المدورة	الربح للفترة	المجموع
المذكور	الاجبري	الاختياري	في القيمة العادلة	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧,٣٨٣	١٣٤,٧٦٧	(١٥٤,١٦٣)	٣٠٩,١٦٩	-	٢٠,٣٥٧,١٥٦
-	-	-	-	-	٥٦٣,٨٠٤	٥٦٣,٨٠٤
-	-	-	١٢٥,٩٠٢	-	-	١٢٥,٩٠٢
-	-	-	١٢٥,٩٠٢	-	٥٦٣,٨٠٤	٦٨٩,٧٠٦
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧,٣٨٣	١٣٤,٧٦٧	(٢٨,٢٦١)	٣٠٩,١٦٩	٥٦٣,٨٠٤	٢١,٠٤٦,٨٢٢

٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٢٧,٥٩٥	-	-	-	-	٥٢٧,٥٩٥	-
١١١,٥٧٩	-	-	١١١,٥٧٩	-	-	-
٦٣٩,١٧٤	-	-	١١١,٥٧٩	-	٥٢٧,٥٩٥	-
٢٠,٦٣٩,١٧٤	-	-	١١١,٥٧٩	-	٥٢٧,٥٩٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

الرصيد في بداية السنة

الربح للفترة - قائمة (ب)

التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

الرصيد في نهاية الفترة

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨

ولغاية ٢٠ حزيران ٢٠٠٩

رأس المال المدفوع

الربح للفترة - قائمة (ب)

التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

الرصيد في نهاية الفترة

قائمة (هـ)

شركة الاسراء للاستثمار و التمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للفترة منذ التأسيس	للسنة أشهر
بتاريخ ٢٠ نيسان	المنتهية في
٢٠٠٨ ولغاية	٣٠ حزيران
٢٠٠٩ ٣٠ حزيران	٢٠١٠

ديسمبر	ديسمبر
--------	--------

٥٢٧,٥٩٥	٥٦٣,٨٠٤
٧,٩٩٨	٣٧,١٠٥
٣٨٢,٦٧٤	(١٦٥,٢٣٤)
٥٢٧,١٣٧	١١,٧٨٥
١,٤٤٥,٤٠٤	٤٤٧,٤٦٠
(١٥,٩٠٥,٤٩٣)	(٥,٨٢١,٨٤٧)
(٥٩٦,٣٣٢)	(١٧,٣٤٠)
-	١,٢٥٠,٠٠٠
١,١٣٣,٠٩٧	٢٧٨,٢٢٨
٢٧١,٠٧٨	(٣٣٩,٥٠٥)
(١٣,٦٥٢,٢٤٦)	(٤,٢٠٣,٠٠٤)
-	(٢١,٠٠٠)
(١٣,٦٥٢,٢٤٦)	(٤,٤١٣,٠٠٤)

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
الربح للفترة - قائمة (ب)

يضاف :

استهلاك موجودات ثابتة

(الوفر) خسارة التدني في ذمم التمويلات

خسارة التدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

(النقص) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل

(النقص) في أرصدة مدينة أخرى

الزيادة في محافظ صكوك استثمارية للعملاء

الزيادة في تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل

(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى

صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة دخل مدفوعة

صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من صليات الاستثمار

(شراء) موجودات ثابتة

موجودات مالية متوفرة للبيع بالصفائي

دفعة مقدمة لشراء استثمار

صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات) في صليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل

رأس المال المدفوع

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

صافي (النقص) الزيادة في النقد

النقد لدى البنوك - في بداية الفترة

النقد لدى البنوك - في نهاية الفترة

٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٥٥٢,٢٤٩	(٥٩٩,٧٤٦)
-	١,٤٧٦,٧٨٢
١,٥٥٢,٢٤٩	٨٧٧,٠٣٦

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 بأعمال الاستثمار و التمويل ومنها :
 - أ - تمويل السلع الاستهلاكية المعمرة
 - ب - التمويل العقاري
 - ج - تمويل انشاء المشاريع الخاصة والعامة
 - د - تمويل الاموال المنقولة وغير المنقولة
 - هـ - تمويل المخزون 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 الالكترونية.

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

ج - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل الرقابة الشرعية بتاريخ ١٦ أيلول ٢٠١٠ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها.

د - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ أيلول ٢٠١٠.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.
- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، كما أن نتائج الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. كما لم يتم إجراء التخصيص وقيد الرسوم على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ 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 ٢٠٠٩.

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 والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين. 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

وبرأي الإدارة أن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	نعم التمويل (ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
دينار ١٧,٢٥١,٠٩٣	دينار ٢٣,٢٤٦,٢٧٩	
(١,١١٧,٢٢٣)	(١,٢٨٨,٦١١)	
١٦,١٣٣,٨٧٠	٢١,٩٥٧,٦٦٨	
(٥٨٢,٦٧٤)	(٤١٧,٤٤٠)	(ينزل) : مخصص التدني
(١٦,٩٨٤)	(١٨,٩٣٥)	إيرادات معلقة
١٥,٥٣٤,٢١٢	٢١,٥٢١,٢٩٣	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	تمويلات مرابحة ** تمويلات استصناع تمويلات مضاربة تمويلات بيع أجل *
دينار ١٣,٨٥١,٩٠٦	دينار ١٥,٢٧٧,١٣٩	دينار ١,١٧٧,٣٥٧	دينار ١٦,٤٥٤,٤٩٦	
٢٦٠,٩٠٤	٤٢٥,١٩٢	١١١,٢٥٤	٥٣٦,٤٤٦	
٢,٠٢١,٠٦٠	-	-	-	
-	٦,٢٥٥,٣٣٧	-	٦,٢٥٥,٣٣٧	
١٦,١٣٣,٨٧٠	٢١,٩٥٧,٦٦٨	١,٢٨٨,٦١١	٢٣,٢٤٦,٢٧٩	

مخصص التدني
فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	الرصيد في بداية الفترة اضافات (الوفر) الرصيد في نهاية الفترة
دينار -	دينار ٥٨٢,٦٧٤	
٥٨٢,٦٧٤	-	
-	(١٦٥,٢٣٤)	
٥٨٢,٦٧٤	٤١٧,٤٤٠	

إيرادات معلقة
فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	الرصيد في بداية الفترة الإيرادات المعلقة خلال الفترة الرصيد في نهاية الفترة
دينار -	دينار ١٦,٩٨٤	
١٦,٩٨٤	١,٩٥١	
١٦,٩٨٤	١٨,٩٣٥	

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة ٤٧٩,٩٧٤ دينار اي ما نسبته (٢ %) من رصيد ذمم التمويل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (٤٤٩,٣٥١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩).

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المتعلقة ٤٦١,٠٣٩ دينار اي ما نسبته (٢ %) من رصيد ذمم التمويل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (٣٠٦,٥٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩).

ترتيبات سداد

- يقصد بها إعادة ترتيب وضع التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة وقد بلغ إجماليها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مبلغ ٥,٠٧٥,١٠٠ دينار .

* يشمل هذا البند تمويلات بيع بالأجل بحوالي ٦,٢ مليون دينار، يتم تسديدها بموجب ٤٨ قسط شهري ويستحق القسط الأول بعد ٦ شهور من تاريخ ٢٢ أيار ٢٠١٠ ، تم إظهارها بصافي قيمتها الدفترية والبالغة ٥,٩ مليون دينار بدلاً من إظهارها بصافي قيمتها السوقية والبالغة ٣,٩ مليون دينار وإظهار الفرق في قائمة الدخل المرحلية الموجزة .

** يشمل هذا البند تمويل مرابحة بحوالي ٢,٢ مليون دينار تتضمن ١,٢ مليون دينار مستحقة السداد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مضمونة برهن عقاري بحوالي مليون دينار ، وتقوم الشركة حالياً بتعزيز ضماناتها بحيث تصبح الضمانات تغطي كامل رصيد المرابحة المذكور أعلاه ، وجاري العمل على إكمال تلك الإجراءات لدى الدوائر الحكومية المختصة .

٥- موجودات مالية متوفرة للبيع

قامت الشركة خلال النصف الأول من العام ٢٠١٠ ببيع معظم المحفظة الإستثمارية الخاصة بها من خلال البيع بالأجل ، وذلك لنقل المخاطر من الإستثمار الى الإنتمان ، بحيث يكون سعر البيع حوالي ٦,٢ مليون دينار، وبلغت صافي القيمة الدفترية للمحفظة الإستثمارية بتاريخ البيع في ٢٢ أيار ٢٠١٠ حوالي ٥,٩ مليون دينار والقيمة السوقية للمحفظة حوالي ٣,٩ مليون دينار .

٦- دفعة مقدمة لشراء استثمار

بموجب قرار اللجنة التنفيذية للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٠ والمصادق عليه من قبل مجلس الإدارة ، قامت الشركة بدفع مبلغ ٩٠ ألف دينار والذي يمثل دفعة لشراء ٧٥٠ ألف سهم من أسهم الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية ، حيث ستكون مساهمة الشركة ما نسبته ٢٥% من رأس مال الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية والبالغ ٣ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ، علماً بأن الشركة لم تقم بتسجيل الأسهم باسمها بعد .

٧- محافظ صكوك استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند قيمة محافظ استثمارية واردة من العملاء ولغاية استثمارها في نشاط الشركة الرئيسي .

٨- ضريبة الدخل

١- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة
-	٢٤١,٢٣٤	ضريبة الدخل المدفوعة
(٩,٥٧٤)	(٢١٠,٠٠٠)	مخصص ضريبة الدخل المأخوذ خلال الفترة
٢٥٠,٨٠٨	-	الرصيد في نهاية الفترة
٢٤١,٢٣٤	٣١,٢٣٤	

ب- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٩ لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ورفع المبالغ المعلنة ضمن الفترة القانونية ، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد ، كما لم يؤخذ في قائمة الدخل المرحلية الموجزة مخصص لضريبة الدخل وقيد الموجودات الضريبية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ، هذا وسيتم اثباتها في نهاية العام ٢٠١٠ .

ج - قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء رأي الدائرة فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتأكيد خضوع أعمال الشركة لضريبة المبيعات بموجب كتابها رقم ١٠٦٩٨/٦/٩ تاريخ ٥ آذار ٢٠٠٩ ، علماً بأن الشركة وفي ضوء صدور القانون المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ قد تقدمت بكتاب لدى رئيس الوزراء تطلب منه الاعفاء من التسجيل لدى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات واعتبار نشاط الشركة معفى من ضريبة المبيعات ومعاملة الشركة معاملة البنوك الاسلامية بهذا الخصوص على سبيل الاستثناء من القانون المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ . هذا ولم يتم قيد واحتساب مخصص لضريبة المبيعات والغرامات المترتبة على نشاط الشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .

٩- صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	عوائد التوزيعات النقدية
٣٢,٥٢٧	١٢,٩٧٨	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٩٩,٩٣٠	٢٠,٥٣٧	(خسارة) التذني في موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥٢٧,١٣٧)	(١١,٧٨٥)	
(٩٤,٦٨٠)	٢١,٧٣٠	

١٠ - حصة السهم من الربح للفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للفترة منذ التأسيس	للفترة منذ التأسيس
للسنة اشهر	للسنة اشهر
المنتهية في	المنتهية في
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	دينار
٥٦٣,٨٠٤	٥٢٧,٥٩٥
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٢٨	-/٠.٢٦

الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة
عند الاسهم
حصة السهم من الربح للفترة

١١ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع	أعضاء	موظفو	أطراف	المجموع
مجلس الإدارة	الشركة	أخرى	٣٠ حزيران	٣١ كانون الاول
دينار	دينار	دينار	٢٠١٠	٢٠٠٩
بنود قائمة المركز المالي	بنود قائمة المركز المالي	بنود قائمة المركز المالي	بنود قائمة المركز المالي	بنود قائمة المركز المالي
تمويلات مريحة واستصناع	تمويلات مريحة واستصناع	تمويلات مريحة واستصناع	تمويلات مريحة واستصناع	تمويلات مريحة واستصناع
٦٤٤,٣٢٠	١٠٨,٩٩٢	٦١٥	٧٥٣,٩٢٧	٣٨٤,٩٦٥
عناصر قائمة الدخل	عناصر قائمة الدخل	عناصر قائمة الدخل	عناصر قائمة الدخل	عناصر قائمة الدخل
بدل تقفات	بدل تقفات	بدل تقفات	بدل تقفات	بدل تقفات
٣٨,٥٠٠	٢١,٠٠٠			

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الاخرى للادارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ١٠٠,١٦٢ دينار (١٥٨,٠٠٠) الف دينار للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٩).

- بلغت الانعاب والمنافع الاخرى لاعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ٣,٠٠٠ دينار (٤,٥٠٠ دينار للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٩).

- قامت الشركة بالتعاقد مع احد اعضاء مجلس الادارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ ٧٦ الف دينار سنويا ولمدة خمس سنوات.

١٢- 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 الايرادات بين هذه الأنشطة :

المجموع				إجمالي الدخل ينزل: الوفر (خسارة) التقني مصاريف غير موزعة الربح للفترة
الفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	الاستثمار	التمويل	
دينار ٢,٢٢٢,٢٥٠	دينار ٧٤٩,١٧٥	دينار ٣٨,٠٠٧	دينار ٧١١,١٦٨	
(٩٠٩,٨١١)	١٥٣,٤٤٩	(١١,٧٨٥)	١٦٥,٢٣٤	
(٧٨٤,٨٤٤)	(٣٣٨,٨٢٠)			
٥٢٧,٥٩٥	٥٦٣,٨٠٤			
٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠			
دينار	دينار			معلومات أخرى موجودات القطاع موجودات غير موزعة
١٩,٨٢٤,٣٣٩	٢٢,٠٤٣,٠٤٨	٥٢١,٧٥٥	٢١,٥٢١,٢٩٣	
٢,٢٠٨,٩٦٧	١,٦٥٨,٦٨٧			
٢٢,٠٣٣,٣٠٦	٢٣,٧٠١,٧٣٥			
٨٩١,٤٥٤	٢,٤١٩,٦٨٢	١,٢٥٠,٠٠٠	١,١٦٩,٦٨٢	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة
٧٨٤,٦٩٦	٢٣٥,١٩١			
١,٦٧٦,١٥٠	٢,٦٥٤,٨٧٣			

١٣- التزامات ممكن أن تطرأ

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

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	كفالات بنكية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	اعتمادات
٩٤٥,٧١٥	٢٢٩,٦٩٢	قبولات وسحوبات
٧٠٣,٠٠١	٩١٦,٣٤٤	عقد شراء النظام الآلي الجديد
٣٢٨,٠٠٠	٣٢٨,٠٠٠	عقد ايجار مكاتب الشركة
٢٩١,٠٣٩	٢٥٣,٠٧٧	
<u>٢,٣١٧,٧٥٥</u>	<u>١,٧٧٧,١١٣</u>	

١٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة السابقة لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة الحالية .