

تقرير المراجعة



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

عمان في: 2013/10/31

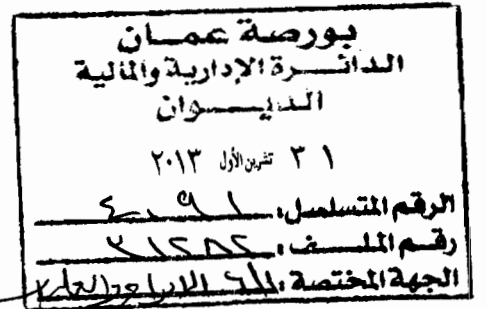
الرقم: 2013/358

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية واحتراماً،،،

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة كما هي بتاريخ 2013/9/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،



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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر
المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
مع تقرير المراجعة

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ أيلول ٢٠١٣

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- ١ – ٧ إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

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 ٢٠١٣ بناء على اخر سعر اغلاق للأسهم في ذلك الحين ، لم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم ، كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها باتباع 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 ، علماً بأنه قد قامت بورصة عمان خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ بالمباشرة باجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه إلا انه كما افادتنا الادارة لم نتمكن 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 ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٥ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ بعد طرح الايرادات غير المتحققة والايرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ ، لم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها وأية مخصصات مقابل الذمة المذكورة أعلاه نتيجة تقييم تلك الاسهم باتباع إجراءات مراجعة بديلة.

٣ - يقل مخصص تدني الذمم المدينة من أنشطة التمويل عن المخصص الواجب قيده بحوالي ١,٢ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لازدادت خسارة الفترة ولانخفض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بنفس المبلغ .

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا وباستثناء أثر أي تعديلات كان من الممكن ان تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد أثر ما يرد في الفقرتين (٢١و) أعلاه وباستثناء اثر ما يرد في الفقرة (٣) أعلاه ، ان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي المرحلي الموجز لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وأدائها المالي المرحلي الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توكيدية

دون مزيد من التحفظ في رأينا وكما يرد في الايضاح (٧ أ) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام ٢٠١١ بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي ٨١٤ ألف دينار ، علما بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد كما افادتنا الادارة ، ويرأي المستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لاختصاصات اضافية .

فقرتين ايضاحيتين

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

٢- كما يرد في الايضاح رقم (١٣) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، لم يتم اظهار أرقام المقارنة لقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ باعتبار أن هذه أول قوائم مالية مرحلية موجزة تصدر عن الشركة لتلك الفترة .

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تشرين الأول ٢٠١٣

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

الموجــــــــــــــــودات	ايضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الاول ٢٠١٢
الموجودات المتداولة :		دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
نقد لدى البنوك		٣٠٥,١٤٠	٨٦,٨٢٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	٨٩٥,٥٣٥	١,١٦٥,٦٠٢
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٥	١٥,٤١٢,٤٣١	١٥,١٩٤,١٩٦
أرصدة مدينة أخرى		١٩٧,٧٥٩	٤٧١,٨٩٣
مجموع الموجودات المتداولة		١٦,٨١٠,٨٦٥	١٦,٩١٨,٥١٩
موجودات ضريبية مؤجلة		٥٨٦,٤٦٥	٥٨٦,٤٦٥
إستثمار في شركة حليفة	٦	٦٥٧,٩٦٨	٦١٩,٩٢٧
موجودات ثابتة - بالصافي		١٩١,٥٧٧	٢٣٨,٨٢٠
موجودات غير ملموسة - بالصافي		١١١,٨٤٩	١٣٤,٣٠٩
مجموع الموجودات		١٨,٣٥٨,٧٢٤	١٨,٤٩٨,٠٤٠
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل		١١٣,٨١٩	١٨١,٧٩٩
أرصدة دائنة أخرى		٢٨٢,١٧٧	٣٢١,٦٧٤
مجموع المطلوبات		٣٩٥,٩٩٦	٥٠٣,٤٧٣
حقوق المساهمين :			
رأس المال المدفوع		٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الإجمالي		٩٧,٩٦٦	٩٧,٩٦٦
الاحتياطي الاختياري		١٩٥,٩٣٤	١٩٥,٩٣٤
(الخسائر المتراكمة)		(٢,٣٣١,١٧٢)	(٢,٢٩٩,٣٣٣)
صافي حقوق المساهمين		١٧,٩٦٢,٧٢٨	١٧,٩٩٤,٥٦٧
مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين		١٨,٣٥٨,٧٢٤	١٨,٤٩٨,٠٤٠
رئيس مجلس الإدارة			الرئيس التنفيذي

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

قائمة (ب)

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

ايضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
	دينار	دينار
الإيرادات :		
إيرادات تمويل مرابحة	١٣٨,٨٦٧	٦٠٧,٨٤٩
إيرادات تمويل استصناع	-	١٢,١٨٦
إيرادات بيع أسهم بالاجل	٤٥	١٣٤
حصة الشركة من الربح في الشركة الحليفة	-	٣٨,٠٤١
إيرادات العمولات	٣,١٩٥	٢٤,٣٦٦
إيرادات اخرى	١,٧٤٥	١,٧٤٥
مجموع الإيرادات	١٤٣,٨٥٢	٦٨٤,٣٢١
المصروفات :		
صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨	٧٣,٩٤١
نفقات الموظفين	٨٢,١٢٢	٢٣٩,٥٧٢
مصاريف تشغيلية اخرى	٦٣,٤٧٢	٢٢٠,٤٣٠
مصاريف اخرى	١,٨٠٣	٤,٨٠٣
مجموع المصروفات	٢٢١,٣٣٨	٦٩٠,٢٥٧
(الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل	(٧٧,٤٨٦)	(٥,٩٣٦)
مصروف ضريبة الدخل	-	(٢٥,٩٠٣)
(الخسارة) للفترة / (الخسارة) الشاملة للفترة - قائمة (ج) و (د)	(٧٧,٤٨٦)	(٣١,٨٣٩)
حصة السهم من (الخسارة) للفترة	٩	(- / ٠٠٣٩)
		(- / ٠٠١٦)

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الاحتياطي المتراكمة *	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي الاجباري	راس المال المدفوع	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة
١٧,٩٩٤,٥٦٧	(٢,٢٩٩,٣٣٣)	١٩٥,٩٣٤	٩٧,٩٦٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(الخسارة) للفترة / (الخسارة) الشاملة للفترة - قائمة (ب)
(٣١,٨٣٩)	(٣١,٨٣٩)	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة
١٧,٩٦٢,٧٢٨	(٢,٣٣١,١٧٢)	١٩٥,٩٣٤	٩٧,٩٦٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

* يشمل رصيد (الخسائر) المتراكمة مبلغ ٥٨٦,٤٦٥ دينار يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (٢٠١٣,٤٦٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

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

قائمة (د)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣		ايضاح	دينار
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل (الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)	(٥,٩٣٦)
		يضاف :	
		استهلاكات واطفاءات	٧٠,٦٠٣
		حصة الشركة من (أرباح) الاستثمار في الشركة الحليفة	(٣٨,٠٤١)
		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢١١,٢٩٥
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل (الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل	٢٣٧,٩٢١
		النقص في أرصدة مدينة أخرى	(٢١٨,٢٣٥)
		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٤٨,٢٣١
		(النقص) في تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل	٥٨,٧٧٢
		(النقص) في أرصدة دائنة أخرى	(٦٧,٩٨٠)
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة	(٣٩,٤٩٧)
			٢١٩,٢١٢
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار (شراء) موجودات ثابتة	(٩٠٠)
		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار	(٩٠٠)
		صافي الزيادة في النقد	٢١٨,٣١٢
		النقد لدى البنوك - في بداية السنة	٨٦,٨٢٨
		النقد لدى البنوك - في نهاية الفترة	٣٠٥,١٤٠

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

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

- ١ - عام
- أ - سجلت شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي كشركة مساهمة عامة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته تحت رقم (٤٥١) بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ برأسمال مصرح به مقداره ٢٠ مليون دينار مقسمة إلى عشرون مليون سهم بقيمة دينار للسهم الواحد ، هذا وقد تم تسديد رأس المال بالكامل.
- إن غايات الشركة الرئيسية تتمثل فيما يلي :
- ١ - القيام باعمال الاستثمار 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 /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 ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٣ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

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

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

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

- قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية للاعتراف بإيرادات المراجعة من التمويلات لتصبح بطريقة المراجعة المتناقصة بدلاً من الاعتراف بها بشكل ثابت على مدى فترة عقد المراجعة وذلك اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٣ ، ان التغيير في السياسة المحاسبية اعلاه قد أدى الى زيادة إيرادات الشركة بحوالي ١٥٠ ألف دينار خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ ، هذا ولم يتم تطبيق ذلك بأثر رجعي نظراً لأنه من غير العملي القيام بذلك وبالتالي تم تطبيق هذه السياسة ابتداءً من بداية العام ٢٠١٣ ولأعوام التي تليه .

٣ - استخدام التقديرات

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

ان تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة .

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٧٢٩,١٢٦	٤٥٩,٠٥٩	موجودات مالية متداولة في بورصة عمان
٤٣٦,٤٧٦	٤٣٦,٤٧٦	موجودات مالية غير متداولة *
١,١٦٥,٦٠٢	٨٩٥,٥٣٥	

* يمثل هذا البند اسهما موقوفة عن التداول بقيمة بمبلغ ٤٣٦,٤٧٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (٤٣٦,٤٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢) بناء على آخر سعر إغلاق لتلك للأسهم في ذلك الحين .

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢١,٩١٣,٨٠٢	٢١,٩٥٩,٣٨٤	ذمم التمويل
(٢,٥١٥,٨٢٣)	(١,٦١٢,٦٠٤)	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
١٩,٣٩٧,٩٧٩	٢٠,٣٤٦,٧٨٠	
(٢,٤٤٣,٦٠٤)	(٢,٤٤٣,٦٠٤)	(ينزل) : مُخصص التدني
(١,٧٦٠,١٧٩)	(٢,٤٩٠,٧٤٥)	إيرادات معلقة
١٥,١٩٤,١٩٦	١٥,٤١٢,٤٣١	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٤٢٧,٣٤٩	١٤,٩٨٩,٠٢٤	(١,٠٧١,٨٥٨)	١٦,٠٦٠,٨٨٢	تمويلات مرابحة
٢٦٩,١٨٩	٢٥٦,١٧٣	-	٢٥٦,١٧٣	تمويلات استصناع
٤,٧٠١,٤٤١	٥,١٠١,٥٨٣	(٥٤٠,٧٤٦)	٥,٦٤٢,٣٢٩	تمويلات بيع آجل
١٩,٣٩٧,٩٧٩	٢٠,٣٤٦,٧٨٠	(١,٦١٢,٦٠٤)	٢١,٩٥٩,٣٨٤	

مخصص التدني

فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

للتسعة اشهر المنتھية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	للسنة المنتھية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢,٤٤٣,٦٠٤	٢,٤٤٣,٦٠٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	اضافات
-	-	(الوفر)
٢,٤٤٣,٦٠٤	٢,٤٤٣,٦٠٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ايرادات معلقة

فيما يلي الحركة على الايرادات المعلقة :

للتسعة اشهر المنتھية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	للسنة المنتھية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١,٧٦٠,١٧٩	١,٠٠٢,٥٣١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٣٠,٥٦٦	٧٥٧,٦٤٨	الايرادات المعلقة خلال الفترة / السنة
٢,٤٩٠,٧٤٥	١,٧٦٠,١٧٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة ٩,٢٩٣,٢٣٦ دينار أي ما نسبته ٤٢% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مقابل ٩,٣٧٥,٧٣٦ دينار أي ما نسبته ٤٣% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢) .

- بوجود تركيزات ائتمانية بحوالي ١٤,٢ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٧٠% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لثمانية عملاء فقط كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (١٣,٤) مليون دينار ، تمثل ما نسبته حوالي ٦٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) ..

- 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 قد قامت بورصة عمان خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ بالمباشرة بإجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه إلا انه لم تتمكن 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 ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٥ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ بعد طرح الايرادات غير المتحققة والايرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ .

٦ - استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند قيمة استثمار الشركة في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية بنسبة ٢٥% من رأسمالها والبالغ ٣ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية اعتماداً على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة الحليفة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ .

٧ - ضريبة الدخل

أ- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ودفع المبالغ المعلنة ضمن الفترة القانونية ، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام ٢٠١١ بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي ٨١٤ ألف دينار ، علماً بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد ، وبرأي المستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات كون ان المقدّر قد أخطأ في اعتماد شريحة ضريبة الشركات المالية وتطبيقها على الشركة باعتبارها شركة مالية كما أخطأ في تقدير الضريبة المستحقة على الشركة حيث عاملها 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 كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١١ و ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها بعد ، كما قامت الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وفي رأي الإدارة ، ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

ب - قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء رأي الدائرة فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتأكيد خضوع أعمال الشركة لضريبة المبيعات بموجب كتابها رقم ١٠٦٩٨/٦/٩ تاريخ ٥ آذار ٢٠٠٩ ، علماً بأن الشركة وفي ضوء صدور القانون المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ قد تقدمت بكتاب لدى رئيس الوزراء تطلب منه الاعفاء من التسجيل لدى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات 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 او غير خاضعة ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني أن الشركة مشمولة بقرار الإعفاء من الضريبة العامة على المبيعات.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
(١٤,١٥٧)	-	(خسائر) بيع موجودات مالية
(٢١١,٢٩٥)	(٧٣,٩٤١)	(خسائر) تقييم موجودات مالية - غير متحققة
(٢٢٥,٤٥٢)	(٧٣,٩٤١)	

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

للتسعة أشهر المنتبهة في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	للتلاثة أشهر المنتبهة في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	(خسارة) الفترة العائدة لمساهمي الشركة
(٣١,٨٣٩)	(٧٧,٤٨٦)	عدد الاسهم
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم من (الخسارة) للفترة
(-/٠٠١٦)	(-/٠٠٣٩)	

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

المجموع	٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	شركة حليفة	موظفو الشركة	أعضاء مجلس الإدارة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنود قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
	٤٢٠,٢٥٠	٤٠٨,٨٥٧	-	١٣٢,٩٨٣	٢٧٥,٨٧٤	تمويلات مربحة واستصناع
	٦١٩,٩٢٧	٦٥٧,٩٦٨	٦٥٧,٩٦٨	-	-	استثمار في شركة حليفة
للتسعة أشهر المنتبهة في ٣٠ أيلول ٢٠١٣						
	دينار					عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة
	٣١,٥٠٠		-	-	٣١,٥٠٠	بدل تنقلات وأخرى

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الاخرى للادارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ١٥١,٠٥٦ دينار للتسعة أشهر المنتبهة في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ .
- بلغت الاتعاب والمنافع الاخرى لاعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ٤,٥٠٠ دينار للتسعة أشهر المنتبهة في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ .
- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الادارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ ٧٦ الف دينار سنويا .

١١ - 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	التمويل	الاستثمار	المجموع
دينار	دينار	دينار	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
٦٨٤,٣٢١	(٢٢٥,٤٥٢)	٤٥٨,٨٦٩	إجمالي الدخل (الخسارة)
-	-	(٤٦٤,٨٠٥)	مصاريف غير موزعة
-	-	(٢٥,٩٠٣)	ضريبة الدخل
-	-	(٣١,٨٣٩)	(الخسارة) للفترة

معلومات أخرى	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار
١٥,٤١٢,٤٣١	١٦,٩٦٥,٩٣٤	١٦,٩٧٩,٧٢٥
-	١,٣٩٢,٧٩٠	١,٥١٨,٣١٥
-	١٨,٣٥٨,٧٢٤	١٨,٤٩٨,٠٤٠
١١٣,٨١٩	١١٣,٨١٩	١٨١,٧٩٩
-	٢٨٢,١٧٧	٣٢١,٦٧٤
-	٣٩٥,٩٩٦	٥٠٣,٤٧٣

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

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار
-	٥٠,٠٠٠
٦,٣٢٧	٦٣,٢٧٠

كفالات بنكية
عقد إيجار مكاتب الشركة

١٣ - أرقام المقارنة
لم يتم اظهار ارقام المقارنة لقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ باعتبار أن هذه أول قوائم مالية مرحلية موجزة تصدر عن الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.