



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

(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير مجلس الإدارة السنوي الخامس وتقرير مدقق الحسابات المستقل
والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم

رؤيتنا المستقبلية

أن نكون في طليعة شركات الاستثمار والتمويل الإسلامية العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية
و تحقيق أعلى عائد للمساهمين.

رسالتنا

الالتزام بتعميق مبادئ الاقتصاد الإسلامي من خلال التعامل مع الجميع وفق أحكام الشريعة
الإسلامية الغراء.

أهدافنا الاستراتيجية

- تلبية الاحتياجات المالية المتنوعة للمتعاملين وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء بما يضمن تحقيق أفضل العوائد للمساهمين والمستثمرين على أساس يتسم بالثبات والاستمرار.
- تقديم خدمات مالية إسلامية بأحدث الوسائل التكنولوجية استجابة لمتطلبات التطور والإبداع والمنافسة.
- تنمية الموارد البشرية واستخدام أحدث التقنيات المتاحة وتطبيق أرقى المعايير المهنية.

المحتويات	صفحة
كلمة رئيس مجلس الإدارة	7
كلمة الرئيس التنفيذي	9
تقرير مجلس الإدارة	11
تقرير هيئة الرقابة الشرعية	36
القوائم المالية والإيضاحات حولها	39
جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية الخامسة	74

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

أرحب بكم أجمل ترحيب ويسعدني أن أقدم لكم باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي الخامس عن نتائج أعمال الشركة وإنجازاتها، والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31.

حضرات المساهمين الكرام.

لقد شهد العام 2013 إشتداد التداعيات السياسية والأمنية للتطورات الجارية في المنطقة العربية، والتي إنعكست بشكل مباشر على الأوضاع الإقتصادية والأسواق المالية فيها. ولا تزال أجواء عدم اليقين تسيطر على عدد كبير من الدول العربية، سواء من النواحي السياسية أم الإقتصادية، وتتعدى هذه الأجواء نطاق دول الحراك العربي، لتصيب جميع الدول العربية دونما إستثناء.

وإستمراراً لتداعيات الأزمات المتوالية والمتغيرات العالمية والإقليمية الراهنة ومن أبرزها تبعات الأزمة السورية والإنقطاع المستمر في إمدادات الغاز المصري والتي أدت إلى إرتفاع فاتورة الطاقة وإستنزاف الموارد المحدودة، فقد تأثر الإقتصاد الأردني بهذه الظروف، ولعل من أهم اثارها السلبية إرتفاع مستوى المديونية و تباطؤ معدلات النمو وتدني القوة الشرائية وتراجع بورصة عمان بشكل غير معهود، وضعف حركة التجارة وتقلص الاستثمار.

ان المطلع على هذه العوامل أعلاه، مقرونة مع ظروف عدم اليقين، يستنتج أن الإنتعاش الإقتصادي سوف لن يستعيد زخمه المطلوب على الاقل في المستوى المنظور، الأمر الذي يستوجب فوراً التعامل مع هذه الأوضاع بخطة محكمة ومدروسة تحدد الإحتياجات وتخصر التحديات بما يمكن من مواجهتها وتجاوزها وليس التكيف معها، الأمر الذي يجعل وضع برامج إقتصادية وإجتماعية وسياسية ضرورة قصوى لتحريك الجمود الحالي أكثر من أي وقت مضى.

لقد تعاملنا في شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي ش م ع مع التطورات بإنفتاح كما نتعامل مع التحديات بيقظة فتوجهنا لتوسيع أعمالنا في تمويل قطاع الافراد على حساب تقليص تمويل الشركات، بهدف تنوع محفظة التمويلات وتقليل المخاطر. وسنواصل تنفيذ خطتنا الرامية إلى إدارة أعمالنا بالشكل الأفضل ضمن هذه المعطيات وبما يحمي مصالح المساهمين، ونجدد العهد الذي قطعناه على انفسنا لتحقيق أفضل النتائج بما يعمل على تعظيم المكاسب وكسب ثقتكم.

وأخيراً، فإني أتوجه بالشكر الجزيل إلى مساهمينا الكرام كافة، وعملاننا المخلصين على ثقتهم الدائمة، وإلى الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على ما قدموه من جهد، كما وأتقدم بخالص التقدير إلى جميع الموظفين عما يبذلوه من جهد صادق وعمل دؤوب، مؤكداً للجميع حرصنا الدائم على تحقيق أفضل النتائج والإنجازات.

أ. محمد طه القسيم الحراحشة
رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

تفانم التحديات الإقتصادية....

في وقت يتراجع فيه الشأن الإقتصادي أمام التحولات العربية المذهلة وسط تداخلات وتبديلات جوهريّة في مركز القوى الإقليمية والدولية، تجدنا نقف بأسف أمام حروب الهوية وانتشارها كالنار في الهشيم في البلاد العربية وإقتصاداتها، حيث يحرق لهبها بعض البلدان، وتتسرب آثارها إلى بلدان أخرى، خالقة النفور بين مكوناتها الإجتماعية، ومسببة التدمير في النسيج الإقتصادي والإجتماعي والتراثي فيها، وفاحة أبواب التدخل الأجنبي على مصراعيه، ومشاريع الإستئثار والهيمنة، وتأخير الحلول من المرجعيات الدولية، والتباطؤ في إقرار الحلول، كأن السياسة العالمية، ترتاح حالياً إلى شرق أوسط يتخبط في الصراعات المحلية.

ولابد الإشارة هنا، إلى أن التحولات الجارية في بلدان الإضطرابات قد خلقت ظروفًا وأوضاعاً جديدة لم تشهدها المنطقة من قبل، أدت إلى تفانم حجم التحديات الإقتصادية والتنموية التي كانت سائدة قبل الأحداث، مؤدية إلى تراجع كبير في النمو الإقتصادي، وزيادة العجز في الموازنات الحكومية، وزيادة الدين العام، كذلك زيادة معدلات البطالة وخاصة بين الشباب، والتي كانت أصلاً من أعلى معدلات البطالة في العالم، أضف إلى ذلك، إرتفاع معدلات الفقر والتراجع في مستوى المعيشة والتعليم، وهذا عدا عن دفع رؤوس الأموال العربية إلى مزيد من الهجرة، وترسيخ البيئة الطاردة للإستثمار في الوطن العربي.

تحديات كيانية...

لقد كانت الكلفة الإقتصادية لما حصل من إضطرابات وحروب وقتال، كبيرة جداً، حيث تراجعت الإستثمارات الواردة في السنوات الأخيرة، ما يعظم من التحديات المصرية، والتي تنذر بوجوب الضغط لإنهاء النزاعات القائمة وإعادة البناء السياسي والمؤسساتي والإقتصادي والإجتماعي.

إن هذه التحديات التي تواجه عالمنا العربي الآن ليست إقتصادية فحسب، بل هي كيانية. ومن هنا تبرز أهمية التعاطي مع مشهد آخر لم نعتد عليه، بعد ركود الأحداث وإنتهائها.

وكإقتصاديين، إلى جانب السياسيين وأصحاب القرار؛ فإن هذه التطورات يجب أن تفتح عيوننا على أهمية رسم رؤية جديدة لمتطلبات التنمية الإقتصادية والإجتماعية المستدامة والإصلاحات ورسم دور جديد في ظل هذه التحولات، وبالنتيجة وضع برامج إقتصادية ملائمة محكومة بجداول زمنية وقابلة للتنفيذ.

د. فؤاد محمد أحمد محيسن
الرئيس التنفيذي

يسر مجلس إدارة شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي أن يرحب بكم في اجتماع الهيئة العامة العادي الخامس ويقدم لحضراتكم تقريره السنوي الخامس والقوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013. علماً بأن مجلس الإدارة كان قد عقد ستة اجتماعات خلال السنة المالية 2013.

تأسست شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي كشركة مساهمة عامة محدودة بمقتضى قانون الشركات لسنة 1989 وسجلت لدى سجل الشركات تحت رقم (451) بتاريخ 2008/4/20.

واستناداً لقانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وتطبيقاً للمادة 4 من تعليمات الإفصاح واسترشاداً بدليل إعداد التقارير السنوية للشركات المساهمة العامة نورد ما يلي:

أ - أنشطة الشركة الرئيسية

- تقوم الشركة بالأعمال التالية ، وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء :
- القيام بأعمال الإستثمار والتمويل للشركات والأفراد ومنها تمويل المراجعة والمضاربة والمشاركة والاستصناع.
 - وبشكل عام ممارسة جميع الأعمال اللازمة لتحقيق غاياتها بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء والقانون والأنظمة المرعية.

ب - أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

تقع إدارة الشركة في عمان - شارع المدينة المنورة - مجمع محمد طه الحراحشة التجاري
ص.ب 4544 تلغ العلي 11953 - الأردن
هاتف: 00962 6 5527584
فاكس: 00962 6 5521694
البريد الإلكتروني : info@israa.com.jo
وبلغ عدد موظفي الشركة (10) موظف.
كما أنه لا يوجد للشركة أي فروع داخل المملكة أو خارجها.

ج - حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة

- بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 17,206,861 دينار مقسمة على النحو التالي:

البيان	كما في 31 كانون الأول 2013 (بالدينار الأردني)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	953,765
ذم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	15,598,465
إستثمار في شركات حليفة	654,631

الشركات التابعة والخليفة للشركة

لا يوجد شركات تابعة للشركة.

أما الشركات الخليفة فهي كما يلي:

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية.

وهي شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في مجال شراء وبيع الأوراق المالية والتداول بها في المملكة

الأردنية الهاشمية وبلغ رأسمالها 3 ملايين دينار ونسبة ملكية شركة الإسراء فيها 25 % وعنوانها:

عمان - شارع المدينة المنورة - مجمع محمد طه الخراشنة التجاري

ص.ب 930479 عمان 11193 - الأردن

هاتف: 00962 6 5562233

فاكس: 00962 6 5562234

البريد الإلكتروني: jesco_87@hotmail.com

ويبلغ عدد موظفي الشركة (5) موظفين.

كما أنه لا يوجد للشركة أي فروع داخل المملكة أو خارجها.

أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا في الشركة

أ - أعضاء مجلس الإدارة

رئيس المجلس

الأستاذ محمد طه القسيم الحراحشة

- تاريخ العضوية : 2008/8/1
- تاريخ الميلاد : 1957/4/1
- بكالوريوس آداب - الجامعة الأردنية 1978.
- رئيس هيئة المديرين في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية وعدد من الشركات الأخرى .
- رئيس هيئة المديرين في الشركة الإنمائية للتعليم والاستثمار.
- رئيس هيئة المديرين في شركة التقنية لخرائطه المعادن.
- عضو مجلس إدارة صندوق الزكاة الأردني.
- عضو مجلس إدارة في عدة شركات أردنية أخرى.

نائب رئيس المجلس

الدكتور محمد فايز أحمد جبر

- تاريخ العضوية : 2008/8/1
- تاريخ الميلاد : 1960/3/14
- دكتوراه إقتصاد وإدارة أعمال - إيرلندا 2007.
- رئيس مجموعة الفايز العالمية - الإمارات.
- رئيس مجلس إدارة البنك الإسلامي الفلسطيني 2001 - لغاية الآن.

الأعضاء

المهندس محمد إسماعيل محمد عطية

- تاريخ العضوية : 2008/8/1
- تاريخ الميلاد : 1946/12/21
- ماجستير إدارة أعمال - جامعة عدن 1998.
- بكالوريوس هندسة - جامعة القاهرة 1969.
- مدير عام لعدد من الشركات الهندسية والمقاولات وأنظمة المعلومات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

السيد نبيل سمير علي مكاحلة مثلاً عن شركة الأردن الأولى للاستثمار

- تاريخ العضوية : 2010/5/31
- تاريخ الميلاد : 1970/4/1
- ماجستير إدارة أعمال - كلية كليز للدراسات العليا في الإدارة 2006.
- بكالوريوس محاسبة - جامعة اليرموك 1992.
- CPA - 1996
- مدير الاستثمار والتمويل في شركة وامار العالمية 2009 - ولغاية الان.
- مدير مالي ومدقق حسابات ورئيس عمليات لعدة شركات 1992 - 2008.
- عضو مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار.

السيد محمد جميل كمال جميل حسيبا

- تاريخ العضوية : 2011/7/16
- تاريخ الميلاد : 1949/1/1
- بكالوريوس محاسبة - الجامعة الأردنية 1974.
- مدير عام - شركة معارض الخريجي / جدة 1992 - ولغاية الان.
- محاسب - شركة معارض الخريجي / جدة 1984 - 1992.
- محاسب - شركة الجفالي / الرياض 1974 - 1982.

السيد سعيد محمد حسن المسعود

- تاريخ العضوية : 2011/7/16
- تاريخ الميلاد : 1959/7/24
- ماجستير إدارة أعمال – الولايات المتحدة الأمريكية 1982.
- 27 عاماً من الخبرة المصرفية في عدة بنوك عالمية وإقليمية.
- رجل أعمال وعضو مجلس إدارة في عدة شركات أردنية وإماراتية.

المهندس خالد حسين أحمد خشمان مثلاً عن صندوق التقاعد لأعضاء نقابة المهندسين

إعتباراً من 2011/7/16

- تاريخ العضوية : 2011/7/16
- تاريخ الميلاد : 1961/7/10
- بكالوريوس هندسة مدنية – جامعة كيف للهندسة المدنية 1985.
- رئيس بلدية السلط الكبرى.
- مدير لعدة مشاريع هندسية لدى شركة المكتب الهندسي الاستشاري العالمي 1988 – ولغاية الآن.
- مشرف عام على مشاريع القيادة والسيطرة ل سلاح الجو الملكي الأردني لدى شركة دار الهندسة 1986 - 1988.
- مقالول لعدة مشاريع هندسية لدى شركة الأندلس 1985 – 1986.
- عضو هيئة المديرين في شركة المكتب الهندسي الاستشاري العالمي.
- عضو مجلس إدارة في عدد من مؤسسات المجتمع المدني.

مدققو الحسابات

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

المستشارون القانونيون

البتراء للقانون والملكية الفكرية

الرؤية الدولية للقانون

المستشارون الضريبيون

المؤسسة الرقمية لتدقيق الحسابات

الحامي يحيى المحارمه

ب - أشخاص الإدارة العليا للشركة

الدكتور فؤاد محمد أحمد محيسن

- الرئيس التنفيذي للشركة منذ 2008/8/1 - أمين سر مجلس الإدارة
- تاريخ الميلاد : 1962/12/21
- دكتوراه مصارف إسلامية - الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2006.
- قائم بأعمال نائب مدير عام البنك العربي الإسلامي الدولي 2006 - 2007.
- مدير لعدد من إدارات البنك العربي الإسلامي الدولي 1998 - 2006.
- عدة مناصب تنفيذية وإدارية في البنك العربي 1988 - 1998.

السيد خالد إبراهيم مصطفى الشيخ

- رئيس قطاع الأعمال في الشركة منذ 2008/8/17 ولغاية 2013/8/31
- تاريخ الميلاد : 1962/11/25
- بكالوريوس اقتصاد - جامعة اليرموك 1985.
- البنك العربي الإسلامي الدولي - مدير فرع الوحدات 1998 - 2008.
- البنك العربي - رئيس قسم الإعتمادات 1989 - 1998.
- بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الدائرة الخارجية 1988 - 1989.

السيد عبد السلام حسين فخري الهنداوي

- رئيس قطاع الدعم في الشركة منذ 2008/8/1
- أمين سر مجلس الإدارة لغاية 2011/7/16
- تاريخ الميلاد : 1964/7/16
- ماجستير مالية وبنوك - الجامعة الأردنية 2007.
- بكالوريوس محاسبة - جامعة اليرموك 1986.
- البنك العربي الإسلامي الدولي - مدير دائرة الخدمات التجارية 1998 - 2008.
- البنك العربي - رئيس قسم الإعتمادات 1988 - 1998.

السيد هيثم محمد يوسف الرمحي

- مدير التدقيق الداخلي والشرعي في الشركة منذ 2008/10/1
- تاريخ الميلاد : 1948/6/15
- شهادة الأخصائي الإسلامي المعتمد في التدقيق الشرعي 2011.
- بكالوريوس محاسبة - جامعة بيروت العربية 1972.
- مدير مالي وإداري لعدة شركات 1982 - 2008.
- خبرة في مجال تدقيق الحسابات لدى عدة شركات 1972 - 1982.

السيد محمد يوسف حسن غانم

- قائم بأعمال المدير المالي اعتباراً من 2012/1/22
- تاريخ الميلاد : 1981/4/11
- ماجستير محاسبة - الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2008.
- بكالوريوس محاسبة - جامعة فيلادلفيا 2005.
- مسؤول مالي - شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي 2010 - 2012.
- خبرة في مجال تدقيق الحسابات لدى عدة شركات 2006 - 2010.

أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة
فيما يلي أسماء كبار المساهمين الذين يمتلكون 5 % أو أكثر من رأس مال الشركة كما بتاريخ 2013/12/31 :

الرقم	اسم المساهم	عدد الأسهم كما في 2013/12/31	النسبة	عدد الأسهم كما في 2012/12/31	النسبة
1	شركة الأردن الأولى للاستثمار	2,000,500	% 10	2,000,500	% 10
2	شركة جمعية أبو ظبي التعاونية	2,000,000	% 10	2,000,000	% 10
3	جامعة آل البيت	1,500,000	% 7.5	1,500,000	% 7.5
4	طه محمد طه الحراحشة	1,264,419	% 6.32	-	-
5	محمد طه القسيم الحراحشة	1,050,913	% 5.25	2,049,630	% 10.25
6	شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل	1,000,000	% 5	1,000,000	% 5
7	بنك التضامن الإسلامي الدولي	1,000,000	% 5	1,000,000	% 5
8	شركة إتقان العقارية	1,000,000	% 5	1,000,000	% 5

الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها

تتنافس الشركة مع الشركات المحلية المماثلة لها في طبيعة النشاط على الرغم من محدودية تلك الشركات عن طريق تقديم خدمات مصرفية إسلامية بأحدث الوسائل التكنولوجية المتاحة. وتركز الشركة حالياً على السوق المحلي وبخاصة فئة التجار.

حصة الشركة من إجمالي السوق المحلي مقارنة مع الشركات المحلية المماثلة لها في طبيعة النشاط.

- ينحصر عمل الشركة في السوق المحلي وقد استطاعت الشركة الإستحواذ على حصة من السوق المحلي بالنسبة للشركات المنافسة.

6

- درجة الإعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً
- إن محفظة التمويل لدى الشركة موزعة ولا تعتمد الشركة على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً.

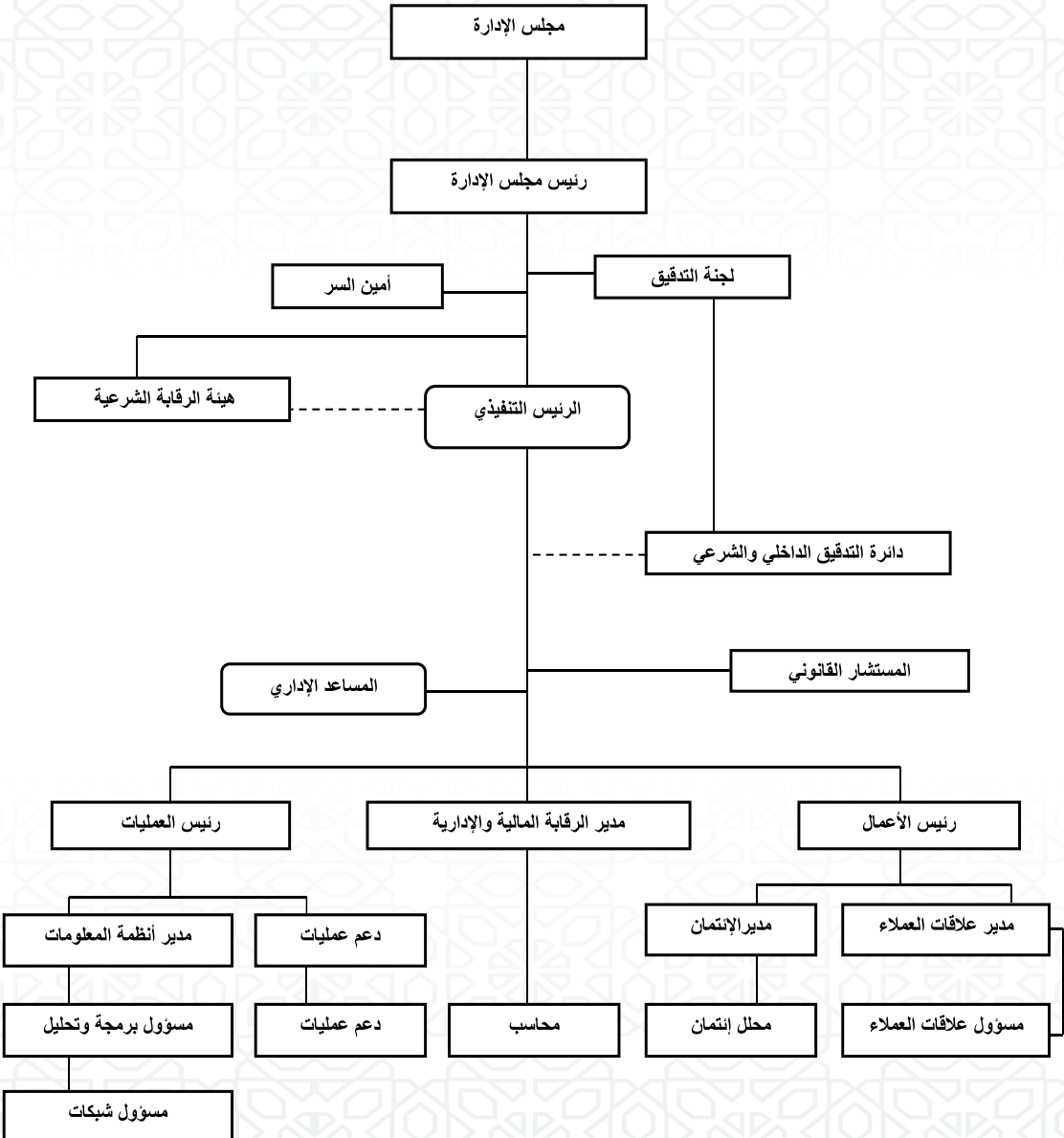
7

- الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
 - لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

8

- القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية
- لا توجد قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها ولها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.
 - لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.

أ - الهيكل التنظيمي للشركة



ب - عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم

المؤهل العلمي	عدد موظفي الشركة
دكتوراه	1
ماجستير	2
دبلوم عالي	-
بكالوريوس	4
دبلوم متوسط	1
ثانوية عامة	1
دون الثانوية العامة	1
المجموع	10

ج - برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

الرقم	اسم الدورة	عدد الموظفين
1	ورشة عمل حول تعليمات الإفصاح وإعداد التقارير السنوية للشركات المساهمة العامة	1
2	مؤتمر بعنوان التداعيات الإقتصادية للتحويلات العربية; الإصلاحات ودور المصارف	1

10

المخاطر التي تتعرض الشركة لها

- لا يوجد مخاطر من الممكن أن تتعرض الشركة لها خلال السنة المالية اللاحقة ولها تأثير مادي عليها.

11

الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية

1. واصلت الشركة دورها خلال عام 2013 في تطوير كافة مجالات أعمالها في كافة أوجه النشاط والخدمات التمويلية المختلفة وتقديم الحلول الإسلامية المتنوعة من خلال عمليات المراجعة للأفراد والشركات المتوسطة والصغيرة.
2. لقد نجحت الشركة في تأكيد الثقة بقدرتها على مواصلة تحقيق الإنجازات والنتائج الإيجابية، من خلال إنتهاج مبدأ الإلتزام الجاد والمستمر إزاء عملائنا الكرام.
3. نجحت الشركة خلال الفترة السابقة على توسيع قاعدة العملاء وتقليل التركيز الائتماني على شريحة أكبر من العملاء، وقد تضاعف عدد عملاء الشركة في عام 2013 عنهم في عام 2012.
4. بلغ حجم محفظة التمويل للشركة حوالي 16 مليون دينار كما في نهاية عام 2013. مقابل حصول الشركة على الضمانات الكافية لمنح التمويل وفقاً لسياسة الائتمان بالشركة للحفاظ على حقوق الشركة والمساهمين بما يقلل مخاطر التمويل.
5. قامت الشركة بالمشاركة الإيجابية والفعالة في عدد من اللقاءات والمؤتمرات المحلية والخارجية وتقديم أوراق عمل في بعض هذه المؤتمرات بهدف الإطلاع وتبادل الخبرات بالإضافة إلى التعريف بأنشطة الشركة.

12

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي

- لا يوجد أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية منذ تأسيس الشركة*

البيانات	كما في 31 كانون الأول 2013	كما في 31 كانون الأول 2012	كما في 31 كانون الأول 2011	كما في 31 كانون الأول 2010	كما في 31 كانون الأول 2009
(الخسائر) الأرباح الصافية قبل الضريبة	44,507	110,019	195,814	(3,137,446)	622,285
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-
صافي حقوق المساهمين	18,005,097	17,994,567	17,884,548	17,688,734	20,357,156
القيمة الدفترية للسهم	0.900	0.900	0.895	0.885	1.018

*السلسلة الزمنية لمدة خمس أعوام فقط وذلك لأن السنة المالية الأولى للشركة هي 2009.

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

بنود قائمة المركز المالي

- بلغ إجمالي موجودات الشركة مبلغ 18,418,317 دينار وبنسبة إنخفاض 0.430 % عن مجموعها في 2012/12/31. وتتكون معظمها من ذم بيوع مؤجلة وتمويلات بمبلغ 15,598,465 دينار وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ 953,765 دينار.
- بلغ مجموع حقوق المساهمين مبلغ 18,005,097 دينار وبنسبة إرتفاع 0.060 % عن مجموعها في 2012/12/31.

بنود قائمة الدخل

- حققت الشركة صافي أرباح مقدارها (10,530) دينار مقارنة بأرباح مقدارها (110,019) دينار لعام 2012.
- بلغ إجمالي إيرادات الشركة (823,959) دينار مقارنة بـ (809,547) دينار لعام 2012.
- بلغ صافي إيرادات أنشطة التمويل (755,147) دينار مقارنة بـ (581,181) دينار لعام 2012.
- بلغت الإيرادات الأخرى (34,108) دينار مقارنة بـ (37,762) دينار لعام 2012.
- بلغت خسائر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (167,222) دينار مقارنة بأرباح مقدارها (190,604) دينار لعام 2012.
- بلغ إجمالي المصاريف التشغيلية لعام 2013 ما مجموعه (779,452) دينار منها (167,222) دينار خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فيما بلغ إجمالي المصاريف التشغيلية لعام 2012 (699,528) دينار.

أهم المؤشرات والنسب المالية:

يظهر الجدول التالي أهم المؤشرات والنسب المالية للشركة كما في:

البيان	كما في 31 كانون الأول 2013	كما في 31 كانون الأول 2012	كما في 31 كانون الأول 2011	كما في 31 كانون الأول 2010	كما في 31 كانون الأول 2009
حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة (عائد السهم)	0.1 %	0.6 %	1 %	(13.5) %	2.6 %
العائد إلى القيمة السوقية	0.16 %	1.2 %	1.9 %	(16.6) %	2.5 %
القيمة الدفترية للسهم	0.900	0.900	0.894	0.884	1.018
القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية	0.366	0.511	0.581	0.916	0.992
العائد على الموجودات	0.06 %	0.595 %	1.04 %	(12.7) %	2.3 %
العائد على حقوق المساهمين	0.06 %	0.611 %	1.1 %	(14.1) %	2.5 %
العائد على رأس المال المدفوع	0.1 %	0.6 %	1 %	(13.4) %	2.6 %

التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل

تسعى إدارة الشركة إلى تحقيق رؤيتها المستقبلية من خلال الأهداف التالية:

1. تحقيق أهداف المساهمين بزيادة حقوق الملكية وتحسين المركز المالي للشركة من خلال التوسع والتركيز على الموجودات المدرة للدخل.
2. تسعى الشركة دائماً إلى إضافة كل ما هو جديد ومبتكر إلى تشكيلة منتجاتها وخدماتها والتي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، بما يسمح لعملائها من الشركات والأفراد على حد سواء الإستفادة من هذه الخدمات على الوجه الأكمل، وبالتالي زيادة الحصة السوقية للشركة.
3. التوسع في منح التمويل لقطاع الأفراد.
4. إستمرار ضبط ومتابعة المصاريف الإدارية والعمومية للشركة، والحفاظة على مستوى ملائم من السيولة.
5. العمل على تطبيق نظام آلي جديد يساهم في تحقيق أهداف الشركة من خلال تقليل الكلفة التشغيلية مقابل السرعة والدقة في الإنجاز.
6. تطوير وتحديث خطط الشركة بما يتلائم مع الأوضاع الإقتصادية.

مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها

المدقق و/أو مستحقة له

بلغ مجموع ما دفعته الشركة لمكتب التدقيق خلال السنة المالية مبلغ 12,824 دينار.

محفظة تمويل الشركة

بلغ رصيد محفظة التمويل لدى الشركة كما هو بتاريخ 2013/12/31 مبلغ 22,118,412 دينار. ويبين الجدول التالي عناصر محفظة التمويل للعملاء كما هو بتاريخ 2013/12/31 :

البند	2013/12/31	النسبة
المربحة	16,476,254	% 74
البيع الآجل	5,642,158	% 26
الإجمالي	22,118,412	% 100

وقد بلغ رصيد الإيرادات المقبوضة مقدماً والإيرادات المعلقة والمخصصات والإحتياطيات كما يلي:

- الإيرادات المقبوضة مقدماً: 1,482,317 دينار
- الإيرادات المعلقة: 2,659,815 دينار
- مخصص تدني ذم بيع مؤجلة وتمويلات: 2,377,815 دينار

وقد توزعت محفظة التمويل على القطاعات الاقتصادية التالية كما هو بتاريخ 2013/12/31:

البند	2013/12/31	النسبة
القطاع المالي	6,432,273	%29
القطاع الصناعي	493,126	%2
القطاع التجاري	4,047,588	%18
قطاع الخدمات والقطاعات الأخرى	11,145,425	%51
الإجمالي	22,118,412	% 100

وقد بلغت إيرادات الشركة من محفظة التمويل للعملاء للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 1,654,783 دينار وتوزعت كما يلي:

البند	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013	النسبة
إيرادات تمويل المربحة	1,114,984	% 67
إيرادات البيع الآجل	527,613	% 32
إيرادات تمويل الإستصناع	12,186	% 1
الإجمالي	1,654,783	% 100

وقد بلغت التمويلات الممنوحة منذ التأسيس وحتى 2013/12/31 كما يلي:

بنون ضمانات	الضمانات المالية والعقارية ورهونات السيارات	نسبة المسدد	الرصيد	المسدد	الإجمالي	البنك
21,671,203	2,395,222	% 100	-	24,066,425	24,066,425	تمويلات مرابحة مسددة
38,347,204	815,000	% 93	2,899,453	36,262,751	39,162,204	سقوف مرابحة متجددة (مخصصات)
12,617,298	14,881,352	% 31	19,065,698	8,432,952	27,498,650	تمويلات مرابحة - ليرة واحدة
-	366,080	% 100	-	582,840	582,840	تمويلات الإستئناج

علماً أن هذه الخصصات والسقوف المتجددة ممنوحة لعملاء يتمتعون بلاءة مالية قوية ، كما تتسم السيولة والتدفقات النقدية لديهم بالإنتظام مما يمكنهم بالوفاء في تسديد التزاماتهم بالإستحقاق دون تأخير.

أ- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم
بلغ عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم كما يلي:

الرقم	الإسم	المنصب	الجنسية	الصلة	عدد الأسهم في 2012/12/31	عدد الأسهم في 2013/12/31
1	محمد طه الحراشنة سahمة سعيد ضياردة	رئيس مجلس الإدارة -	أردنية أردنية	- زوجة	2,049,630 52,170	1,050,913 52,170
2	الدكتور محمد فايز جبر	نائب رئيس مجلس الإدارة	فلسطينية	-	519,008	519,008
3	م. محمد إسماعيل عطية	عضو مجلس الإدارة	أردنية	-	600,000	600,000
4	سعيد محمد السعود	عضو مجلس الإدارة	أردنية	-	99,950	99,950
5	محمد جميل حسينا	عضو مجلس الإدارة	أردنية	-	150,000	50,000
	إيان إبراهيم السمهوري	-	أردنية	زوجة	50,000	185,000
6	شركة الأردن الأولى للاستثمار، بطلها نبيل سمير مكاحلة	- عضو مجلس الإدارة	أردنية أردنية	- -	2,000,500 -	2,000,500 -
7	صندوق التقاعد لأعضاء نقابة المهندسين بطلها م. خالد حسين خشمان	- عضو مجلس الإدارة	أردنية أردنية	- -	364,925 -	364,925 -

لا توجد مساهمات في شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم.

ب - عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم
 بلغ عدد الأسهم المملوكة من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم كما يلي:

الرقم	الإسم	المنصب	الجنسية	الصلة	عدد الأسهم في 2013/12/31	عدد الأسهم في 2012/12/31
1	د. فؤاد محمد محيسن	رئيس تنفيذي	أردنية	-	160,453	260,453
	أمني عايش الخطيب	-	أردنية	زوجة	193,628	193,628
2	خالد إبراهيم الشيخ	رئيس قطاع الأعمال لغاية 2013/8/31	أردنية	-	-	-
3	عبد السلام حسين الهنداوي	رئيس قطاع المعمر	أردنية	-	-	-
4	هيثم محمد الرمحي	مدير التدقيق الداخلي والشرعي	أردنية	-	150	150
	تغريد جعفر المغربي	-	أردنية	زوجة	200	200
5	محمد يوسف غانم	قائم بأعمال المدير المالي	أردنية	-	-	-

لا توجد مساهمات في شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم.

أ- المزايا واللكافات التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31

الرقم	الإسم	المنصب	رواتب	بدل تنقلات (داخل المملكة)	مكافأة العضوية	نفقات السفر (خارج المملكة)	الإجمالي
1	محمد طه الخراشنة	رئيس مجلس الإدارة	-	6,000	-	-	6,000
2	د. محمد فايز جبر	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	6,000	-	-	6,000
3	م. محمد إسماعيل عطية	عضو مجلس إدارة	-	6,000	-	-	6,000
4	نبيل سمير مكاحلة	عضو مجلس إدارة	-	6,000	-	-	6,000
5	سعيد محمد السعود	عضو مجلس إدارة	-	6,000	-	-	6,000
6	محمد جميل حسينا	عضو مجلس إدارة	-	6,000	-	-	6,000
7	م. خالد حسين خشمان	عضو مجلس إدارة	-	6,000	-	-	6,000

المزايا الفنية: تم تخصيص سيارة من قبل الشركة لإستخدام رئيس مجلس الإدارة.

ب - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة التنفيذية العليا للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31

الرقم	الإسم	المكتب	رواتب ومكافآت	بدل تنقلات (داخل المملكة)	نفقات السفر (خارج المملكة)	مكافأة أمين سر مجلس الإدارة	الإجمالي
1	د. فؤاد محمد محيسن	رئيس تنفيذي	90,000	-	-	6,000	96,000
2	خالد إبراهيم الشيخ	رئيس قطاع الأعمال لغاية 2013/8/31	43,375	-	-	-	36,250
3	عبد السلام حسنين الهنداوي	رئيس قطاع الدعم	43,375	-	-	-	43,500
4	هيثم محمد الروحي	مدير التدقيق الداخلي والشرعي	12,775	-	-	-	12,825
5	محمد يوسف غانم	قائم بأعمال المدير المالي	6,725	-	-	-	6,750

المزايا الفنية: تم تخصيص سيارة من قبل الشركة لإستخدام الرئيس التنفيذي.

التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

الرقم	إسم الجهة المتبرع لها	المبلغ
1	رسوم ساعات دراسية لطلاب في الجامعات الأردنية	800
2	دعم مؤتمر بعنوان دور التميز والريادة في تفوق منظمات الأعمال / جامعة العلوم الإسلامية العالمية	1,000
3	نادي السلط الرياضي الثقافي الاجتماعي	500
4	جمعية المحافظة على القرآن الكريم - فرع عمان النسائي / مركز الأنفال القرآني	100
5	دعم ورعاية حفل تكريم أوائل الثانوية العامة لعام 2013	1,000
6	دعم ورعاية مهرجان السلط الثقافي / مديرية ثقافة البلقاء	200
7	أخرى	220
	المجموع	3,820

العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم باستثناء ما يلي:

- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الإدارة لإستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة ببديل إيجار قيمته 76 ألف دينار سنوياً منذ تاريخ 2008/11/1. بعد دراسة عدة عروض من مختلف الجوانب المالية والفنية لتحديد أياً منها يحقق الأغراض التي تنشدها الشركة من إستئجار الموقع والتي خلصت إلى ان هذا الموقع هو أفضل العروض من حيث ملائمته لعمل الشركة وتناسب بدل الإيجار مع الأسعار الدارجة وفقاً لما جاء بالدراسة المعدة من قبل جهة خارجية وهي الدائرة العقارية لدى نقابة المهندسين والتي قامت بدراسة الموقع والمواقع المشابهة.
- لقد تم تجديد عقد الإيجار بتاريخ 2013/11/1 ببديل إيجار قيمته 45 ألف دينار ولمدة سنة ميلادية واحدة قابلة للتجديد باتفاق الطرفين.

مساهمة الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.

غير أن الشركة ساهمت في خدمة المجتمع المحلي بعدة أشكال، حيث قامت خلال عام 2013 بدعم طلاب متميزين من مختلف الجامعات من أجل إكمال دراستهم الجامعية، كما دعمت عدد من المؤتمرات المحلية.

الحاكمية المؤسسية

تسعى الشركة لتقديم أفضل الخدمات والمنتجات التمويلية المنضبطة بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء . ولما كانت الحاكمية المؤسسية توفر القواعد والنظم والاجراءات التي تحقق بها الثقة بالشركة وأنشطتها المختلفة فان الشركة قد قررت تبني ممارسات الحاكمية المؤسسية بما يتناسب مع القواعد الإرشادية المنصوص عليها في دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان، باستثناء ما يلي:

القاعدة غير الملزم بها	الإجراءات المتخذة
توجيه الدعوة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة باليد والبريد العادي أو البريد الإلكتروني الخاص بالمساهمين قبل 21 يوم من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع.	إلتزمت الشركة بالمواد المنصوص عليها في قانون الشركات حيث وجهت الدعوات للمساهمين باليد والبريد العادي قبل 14 يوم من تاريخ الاجتماع وسوف تقوم الشركة مستقبلاً بتطبيق هذه القاعدة وبما فيها دعوة المساهمين لحضور الاجتماع من خلال بريدهم الإلكتروني في حالة توفره لديهم.
يقوم مجلس الإدارة بالإعلان عن موعد ومكان اجتماع الهيئة العامة في 3 صحف يومية محلية لمرتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني للشركة.	قامت الشركة بالإعلان في صحيفتين يوميتين محليتين مرة واحدة فقط حسب قانون الشركات.

علماً بأن الشركة قد قامت بإعداد دليل الحاكمية المؤسسية للإلتزام بما ورد فيه ، من حيث مجلس الإدارة ولجانه ومسؤولية الإدارة التنفيذية ، وبيئة الضبط والرقابة الداخلية والشفافية والإفصاح إعتباراً من 2010/12/30 وقد تم الإفصاح عنه كاملاً في التقرير السنوي لعام 2010 وكذلك على الموقع الإلكتروني للشركة.

بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي الخامس لهيئة الرقابة الشرعية عن السنة المنتهية في 2013/12/31

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين.

إلى السادة / مساهمي شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي الكرام.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

يسر هيئة الرقابة الشرعية لشركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي أن تقدم لحضراتكم تقريرها السنوي الخامس عن الفترة المنتهية في 2013/12/31.

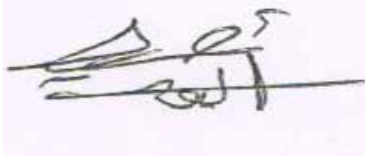
- لقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بالتعاون مع إدارة الشركة والعاملين فيها بدراسة جميع الموضوعات التي عرضت عليها. وقامت بالإجابة على جميع الاستفسارات المتعلقة بشأنها. وتأكدت من مراعاة الضوابط الشرعية فيها.
- تقع على إدارة الشركة مسؤولية تنفيذ العمل في الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. والتأكد من ذلك.
- لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي لم تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء.
- إن العقود والعمليات التي نفذتها الشركة خلال الفترة المنتهية في 2013/12/31 والتي اطلعنا عليها تستند إلى أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.
- راجعت الهيئة الميزانية العامة للشركة وقائمة الدخل كما في 2013/12/31. والإيضاحات حول البيانات باعتبارها تقدم صورة شاملة عن الشركة. ولم يتبين للهيئة أية مخالفة شرعية.
- إن جميع المبالغ التي آلت إلى الشركة من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية لم تضمها الشركة إلى إيراداتها. ويتم صرفها في أغراض خيرية.

تشكر هيئة الرقابة الشرعية إدارة الشركة ومسؤوليها عن إيلائها العناية الواجبة في الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء.

سائلين المولى أن يبارك جهودهم لخدمة الاقتصاد الإسلامي بما يحقق الخير للجميع.

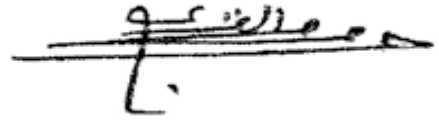
حرر هذا التقرير في يوم الخميس 21 / ربيع الأول / 1435 هـ الموافق 23 كانون الثاني 2014 ميلادي.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...



الدكتور

حسن محمد سليم أبو عيد



الدكتور

حمدي محمد مراد مراد

إقرار مجلس الإدارة

عملاً بأحكام الفقرة هـ من المادة 4 من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية فإن مجلس الإدارة يقر بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة. كما يقر بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية اللاحقة.

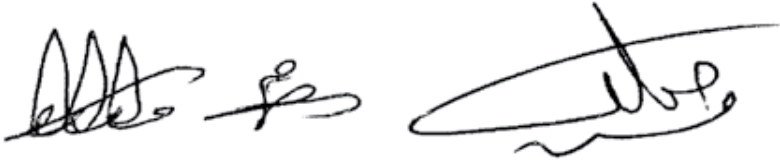


أ. محمد طه الحراشنة
رئيس مجلس الإدارة

د. محمد فايز جبر
نائب رئيس مجلس الإدارة

إقرار رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدير المالي والإداري

عملاً بأحكام الفقرة هـ من المادة 4 من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية فإننا نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.



أ. محمد طه الحراشنة
رئيس مجلس الإدارة

د. فؤاد محيسن
الرئيس التنفيذي



محمد يوسف غانم
قائم باعمال المدير المالي

القوائم المالية والإيضاحات حولها

المحتويات	صفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	40
قائمة المركز المالي	43
قائمة الدخل والدخل الشامل	44
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	45
قائمة التدفقات النقدية	46
الإيضاحات حول القوائم المالية	47

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / 32770

الى مساهمي

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي المحترمين

عمان - الاردن

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2013 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى . وكنا قد دققنا سابقاً القوائم المالية لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2012 وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ 27 آذار 2013 .

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا ، باستثناء أثر ما يرد في الفترتين (1 و 2) أدناه . قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بَيِّنَات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية . تستند الاجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية . سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف . وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتقد أن بَيِّنَات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ حول التدقيق.

أساس الرأي المتحفظ

- 1 - كما يرد في الايضاح (4) حول القوائم المالية ، تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل اسهما موقوفة عن التداول مقيمة بحوالي 436 ألف دينار كما في 31 كانون الاول 2013 بناء على اخر سعر اغلاق للاسهم في ذلك الحين ، لم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم ، كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها بإتباع إجراءات تدقيق بديلة.
- 2 - كما يرد في الايضاح (5) حول القوائم المالية ، قامت الشركة بالحجز على اسهم موقوفة عن التداول لأحد عملائها لاسترداد جزء من مديونيته بموجب قرار صادر عن محكمة صلح جزاء عمان بتاريخ 12 كانون الأول 2011 والذي أصبح قطعياً لعدم استئنائه ضمن المدة القانونية من المدعى عليه كما افادتنا الادارة ، علما بانه قامت بورصة عمان خلال العام 2013 بالمباشرة باجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه الا انه كما افادتنا الادارة لم تتمكن من بيعها كون انها موقوفة عن التداول ، بلغت قيمة الاسهم حوالي 1.9 مليون دينار بناء على اخر سعر اغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين ، وبلغت مديونية العميل حوالي 1.5 مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2013 بعد طرح الايرادات غير المتحققة والايادات المعلقة كما في ذلك التاريخ ، لم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها وأية مخصصات مقابل الذمة المذكورة أعلاه نتيجة تقييم تلك الاسهم بإتباع إجراءات تدقيق بديلة.
- 3 - يقل مخصص تدني الذم المدينة للشركة، بما فيه حصتها في النقص في المخصص الواجب قيده في الشركة الخليفة بحوالي 2,64 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2013. وفيما لو تم قيد النقص في المخصص لإصبحت نتيجة السنة خسارة بحوالي 2,64 مليون دينار ولنخفض رصيد الذم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي 2,486 مليون دينار ورصيد الإستثمار في الشركة الخليفة بحوالي 158 ألف دينار.

الرأي المتحفظ

في رأينا وباستثناء اثر اية تعديلات كان من الممكن ان تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد اثر ما يرد في الفقرتين (1 و 2) أعلاه وباستثناء اثر ما يرد في الفقرة (3) أعلاه ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في 31 كانون الأول 2013 وأدائها المالي ، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

فقرة توكيدية

دون مزيد من التحفظ في رأينا وكما يرد في الايضاح (11 أ) حول القوائم المالية . قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام 2011 بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2010 ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي 814 ألف دينار . علما بأن ادارة الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد كما افادتنا الادارة . وبرأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لاختذ مخصصات اضافية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية . وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة . ونوصي الهيئة العامة للمساهمين اخذ ما يرد في الفقرات (1 إلى 3) أعلاه في الاعتبار عند المصادقة على هذه القوائم المالية.

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

عمان - الاردن
 ٢٦ آذار ٢٠١٤

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
 محاسبون قانونيون
 عمان - الأردن

قائمة (i)

قائمة المركز المالي

31 كانون الأول		إيضاح	البيان
2012	2013		
دينار	دينار		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
86,828	125,214	3	نقد لدى البنوك
1,165,602	953,765	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
15,194,196	15,598,465	5	ذم مدينة من أنشطة التمويل- بالصافي
471,893	233,562	6	أرصدة مدينة أخرى
16,918,519	16,911,006		مجموع الموجودات المتداولة
586,465	570,676	11 ج	موجودات ضريبية مؤجلة
619,927	654,631	7	إستثمار في شركة حليفة
238,820	177,642	8	موجودات ثابتة- بالصافي
134,309	104,362	9	موجودات غير ملموسة- بالصافي
18,498,040	18,418,317		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
181,799	139,545		تأمينات نقدية مقابل ذم تمويل
321,674	273,675	10	أرصدة دائنة أخرى
503,473	413,220		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين - قائمة (ج)
20,000,000	20,000,000	12	رأس المال المدفوع
97,966	102,417	12	الإحتياطي الإجباري
195,934	195,934	12	الإحتياطي الإختياري
(2,299,333)	(2,293,254)		(الخسائر المتراكمة)
17,994,567	18,005,097		صافي حقوق المساهمين
18,498,040	18,418,317		مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة (ب)

قائمة الدخل والدخل الشامل

31 كانون الأول			إيضاح	البيان
2012	2013			
دينار	دينار			
الإيرادات:				
505,885	742,762			إيرادات تمويل مرابحة
38,248	12,186			إيرادات تمويل إستصناع
37,048	199			إيرادات بيع أسهم بالأجل
37,762	34,108			إيرادات العمولات وأخرى
190,604	(167,222)	13		صافي (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(5,123)	34,704	7		حصة الشركة من ربح (خسارة) الإستثمار في شركة حليفة
804,424	656,737			مجموع الإيرادات
المصروفات:				
339,853	305,555	14		نفقات الموظفين
348,552	300,675	15		مصاريف تشغيلية أخرى
6,000	6,000	16		مصاريف أخرى
694,405	612,230			مجموع المصروفات
110,019	44,507			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
-	(33,977)	11 ب		مصروف ضريبة الدخل
110,019	10,530			الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
-/006	-/001	17		حصة السهم من الربح للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة (ج)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الخسائر المتراكمة*	الإحتياطي الإختياري	الإحتياطي الإجباري	رأس المال المدفوع	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013					
17,994,567	(2,299,333)	195,934	97,966	20,000,000	الرصيد في بداية السنة
10,530	10,530	-	-	-	الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
-	(4,451)	-	4,451	-	الحول إلى الإحتياطي الإجباري
18,005,097	(2,293,254)	195,934	102,417	20,000,000	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012					
17,884,548	(2,376,346)	173,930	86,964	20,000,000	الرصيد في بداية السنة
110,019	110,019	-	-	-	الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
-	(33,006)	22,004	11,002		الحول إلى الإحتياطيات
17,994,567	(2,299,333)	195,934	97,966	20,000,000	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد (الخسائر المتراكمة) مبلغ 570,676 دينار يمثل قيمة موجودات ضريبية مؤجلة كما في 31 كانون الأول 2013 (586,465 دينار كما في 31 كانون الأول 2012) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة (د)

قائمة التدفقات النقدية

31 كانون الأول			إيضاح	البيان
2012	2013			
دينار	دينار			
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:				
110,019	44,507			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
التعديلات:				
90,945	92,025	9,8		إستهلاكات وإطفاءات
5,123	(34,704)	7		حصة الشركة من (ربح) خسارة الإستثمار في شركة حليفة
(178,734)	153,065	13		خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
27,353	254,893			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(الزيادة) النقص في موجودات متداولة:				
73,495	58,772			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
284,753	(404,269)			ذم مدينة من أنشطة التمويل
(189,323)	220,143			أرصدة مدينة أخرى
الزيادة (النقص) في مطلوبات متداولة:				
(500,000)	-			محافظ صكوك إستثمارية للعملاء
12,635	(42,254)			تأمينات نقدية مقابل ذم تمويل
63,204	(47,999)			أرصدة دائنة أخرى
(227,883)	39,286			صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة
(57,741)	-	11 أ		ضريبة الدخل المدفوعة
(285,624)	39,286			صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار:				
(4,255)	(900)	8		(شراء) موجودات ثابتة
(147,932)	-	9		(شراء) موجودات غير ملموسة
89,140	-			النقص في مشاريع تحت التنفيذ
225	-			إستبعاد موجودات ثابتة
(62,822)	(900)			صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الإستثمار
(348,446)	38,386			صافي الزيادة (النقص) في النقد
435,274	86,828			النقد لدى البنوك - بداية السنة
86,828	125,214	3		النقد لدى البنوك - نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (24) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية

1 - عام

- أ - سجلت شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي كشركة مساهمة عامة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم 22 لسنة 1997 وتعديلاته تحت رقم (451) بتاريخ 20 نيسان 2008 برأسمال مصرح به مقداره 20 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 :

- 1 - 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
 - 2 - ادارة الممتلكات والعقارات وغيرها من الموجودات الثابتة لصالح الغير مقابل نسبة من عوائد تلك الممتلكات او العقارات.
 - 3 - تقديم الاستشارات المالية والاستثمارية واعداد دراسات الجدوى الاقتصادية ودراسات السوق وفرص الاستثمار المتاحة للغير مقابل اتعاب محددة.
 - 4 - انشاء المحافظ وصناديق الاستثمار والتمويل والادوات المالية والاستثمارية وادارتها لصالح الغير داخل المملكة .
 - 5 - اصدار وادارة سندات المقارضة والصكوك والادوات المالية الاسلامية الاخرى.
 - 6 - تسويق وادارة وانتاج بطاقات نظم الدفع الالكترونية.
- ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم / م ش/ 1 / 451 / 23017 تاريخ 31 تموز 2008 حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل إعتباراً من 29 تموز 2008.
- ج - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة وأصدرت تقريرها الشرعي حولها بتاريخ 2014/01/23.
- د - تم إقرار القوائم المالية للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2014/2/11 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

2- أهم السياسات المحاسبية أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة .
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2012 باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (24 - أ) حول القوائم المالية وأثر مايلي :

قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية للاعتراف بإيرادات المربحة من التمويلات لتصبح بطريقة المربحة المتناقصة بدلاً من الاعتراف بها بشكل ثابت على مدى فترة عقد المربحة وذلك اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2013 . ان التغيير في السياسة المحاسبية أعلاه ، أدى الى زيادة إيرادات الشركة بمبلغ حوالي 150 ألف دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2013 . هذا ولم يتم تطبيق ذلك بأثر رجعي نظراً لأنه من غير العملي القيام بذلك وبالتالي تم تطبيق هذه السياسة اعتباراً من بداية العام 2013 وللأعوام التي تليه .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
- يتم اثبات هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل والدخل الشامل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل والدخل الشامل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل والدخل الشامل .
- يتم أخذ الأرباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل والدخل الشامل.

الذم المدينة من أنشطة التمويل

تمثل الذم المدينة من أنشطة التمويل الناجمة عن الأنشطة التمويلية مثل المراجعة، المضاربة، الاستصناع والمشاركة.

- يتم إثبات ذم المراجحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المراجعة بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم إثبات إيرادات البيع المؤجلة (إيرادات المراجحات غير المكتسبة) لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح.
- يتم خصم إيرادات المراجحات غير المتحققة من مبلغ الذم المدينة في قائمة المركز المالي.
- عقود المضاربة : هي شركة في الربح بين المال والعمل وتنعقد بين أصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال) والمضارب الذي يعلن القبول العام لتلك الاموال للقيام باستثمارها.
- يتم إثبات نصيب الشركة من الأرباح أو الخسائر التي تنشأ وتنتهي خلال سنة مالية بعد تصفية عملية المضاربة، أمّا في الحالات التي تستمر عملية المضاربة لأكثر من سنة مالية فيتم إثبات نصيب الشركة من الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في السنة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي توزع. أمّا الخسائر فيتم إثباتها لتلك السنة في حدود الخسائر التي يخفض بها رأس مال المضارب .
- في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المضارب أو تقصيره فيتم إثبات هذه الخسائر ذمّاً على المضارب.

مخصص التدني في قيمة الذم المدينة من أنشطة التمويل

- يتم التحصيل من العملاء وفقاً لمواعيد السداد المحددة في الاتفاقيات الموقعة مع العملاء .
- إن سياسة الشركة الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الذم المدينة من أنشطة التمويل هي كما يلي :
- تقوم الشركة بمراجعة محفظة التمويلات الخاصة بها لتقييم الانخفاض في قيمتها بشكل دوري.
- يتم رصد مخصص لمقابلة الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على عدم قدرة الشركة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة.
- إن قيمة المخصص هي الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ الممكن استرداده (التدفقات النقدية المتوقعة).
- يشتمل الدليل الموضوعي على أن الذم المدينة من أنشطة التمويل قد تعرضت لانخفاض في قيمتها وذلك بناءً على أحد المعطيات التالية:
- مخالفة أحكام العقد مثل العجز عن سداد أو التأخر في سداد الأقساط.
- عدم قيام العملاء بسداد أقساطهم المستحقة بانتظام.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

- يتم قيد إيرادات الإستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل والدخل الشامل بموجب أساس الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن المربحة باستخدام طريقة المربحة المتناقصة على مدى فترة عقد المربحة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) في قائمة الدخل والدخل الشامل .
- يتم الاعتراف بالعمولات في قائمة الدخل والدخل الشامل عند تحققها.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

- يتم اثبات الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية (إن وجدت) بتسجيلها في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي ضمن الارصدة الدائنة الأخرى ويتم الصرف منها وفقاً لما يقرره مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية.

الإستثمار في شركة حليفة

- الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي تمارس الشركة فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا تسيطر الشركة عليها والتي تملك الشركة نسبة تتراوح بين 20 % الى 50 % من حقوق التصويت ، ويظهر الإستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية.

القيمة العادلة للاستثمارات المالية

- إنّ أسعار الإغلاق في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تُمثل القيمة العادلة للاستثمارات بالأسهم التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الاستثمارات بالأسهم أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مُشابهة لها إلى حد كبير.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع مُتوقعة عند تقدير قيمة للاستثمارات بالأسهم . وفي حال وجود استثمارات أسهم يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالكلفة .

الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها . ويتم استهلاك الموجودات الثابتة عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب سنوية ثابتة بمعدلات تتراوح بين 10% و 25% .
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل .
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام. فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقديرات للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .
- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

موجودات غير ملموسة

- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار اعمارها الانتاجية بنسبة اطفاء سنوية مقدارها 20% في قائمة الدخل والدخل الشامل .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات قد تطرأ في قائمة الدخل والدخل الشامل .

المعاملات بالعملة الأجنبية

- يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال الفترة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات . ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة وتؤخذ فروق العملة الناجمة عن التحويل (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل .

الخصصات

- يتم تكوين مخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة . ويكون من المحتمل ان تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات . ويتم بتاريخ القوائم المالية مراجعة الخصصات المقتطعة وتعديل قيمتها بناء على آخر معلومات متوفرة لدى الإدارة.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في الفترة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في المملكة.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو عند تسديد الالتزام الضريبي.

التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات 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 اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- تقوم الإدارة بمراجعة ذم التمويلات المختلفة وتكوين المخصصات الواجبة بناءً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل الإدارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب مخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل . ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في

- قائمة الدخل والدخل الشامل .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل والدخل الشامل .
- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية . ويتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .
- مستويات القيمة العادلة: يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (2) والمستوى (3) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها بما يتطلب وضع أحكام وتقييم دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

3 - نقد لدى البنوك

يمثل هذا البند ما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2012
حسابات جارية	125,214	86,828
المجموع	125,214	86,828

4 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند ما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2012
موجودات مالية متداولة في بورصة عمان	517,289	729,126
موجودات مالية غير متداولة *	436,476	436,476
المجموع	953,765	1,165,602

* يمثل هذا البند اسهما موقوفة عن التداول بقيمة يبلغ 436,476 دينار كما في 31 كانون الأول 2013 و 2012 بناءً على آخر سعر إغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين .

5 - ذم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

يمثل هذا البند الذم المدينة الناجمة عن البيوع الآجلة والتمويلات الممنوحة وبيانها كما يلي:

31 كانون الأول		البيان
2012	2013	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
21,913,802	22,118,412	ذم التمويل
(2,515,823)	(1,482,317)	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
19,397,979	20,636,095	
(2,443,604)	(2,377,815)	(ينزل): مُخصص التدني
(1,760,179)	(2,659,815)	إيرادات معلقة
15,194,196	15,598,465	المجموع

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

البيان	إجمالي الذمم المدينة كما في 31 كانون الأول 2013	الإيرادات غير المتحققة كما في 31 كانون الأول 2013	صافي الذمم المدينة كما في 31 كانون الأول 2013	صافي الذمم المدينة كما في 31 كانون الأول 2013
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
تمويلات مرابحة	16,476,254	(1,068,531)	15,407,723	14,427,349
تمويلات استصناع	-	-	-	269,189
تمويلات بيع آجل	5,642,158	(413,786)	5,228,372	4,701,441
المجموع	22,118,412	(1,482,317)	20,636,095	19,397,979

مُخصص التدني

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		البيان
2012	2013	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
2,443,604	2,443,604	الرصيد في بداية السنة
-	(65,789)	ديون معدومة
2,443,604	2,377,815	الرصيد في نهاية السنة

إيرادات معلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

البيان		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012	2013
		دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة		1,002,531	1,760,179
إيرادات معلقة خلال السنة		757,648	918,571
إيرادات معلقة محولة للإيرادات		-	(6,644)
إيرادات معلقة معدومة		-	(12,291)
الرصيد في نهاية السنة		1,760,179	2,659,815

- بلغت ذم التمويل غير العاملة 9,207,247 دينار أي ما نسبته 42 % من رصيد ذم التمويل كما في 31 كانون الأول 2013 (مقابل 9,375,736 دينار أي ما نسبته 43 % من رصيد ذم التمويل كما في 31 كانون الأول 2012).
- قامت الشركة بالحجز على أسهم موقوفة عن التداول لأحد عملائها لاسترداد جزء من مديونيته بموجب قرار صادر عن محكمة صلح جزاء عمان بتاريخ 12 كانون الأول 2011 والذي أصبح قطعياً لعدم استئنائه ضمن المدة القانونية من المدعى عليه . علماً بأنه قامت بورصة عمان خلال العام 2013 بالمباشرة بإجراءات البيع بالمزاد العلني لأسهم المدعى عليه إلا أنها لم تتمكن من بيعها كونها موقوفة عن التداول . بلغت قيمة الأسهم حوالي 1.9 مليون دينار بناء على آخر سعر اغلاق لتلك الأسهم في ذلك الحين . وبلغت مديونية العميل حوالي 1.5 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2013 بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ .

6 - أرصدة مدينة أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

البيان	31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2012
دينار	دينار	دينار
مصاريف مدفوعة مقدماً	40,295	66,188
تأمينات مستردة	46,804	80,964
ذم موظفين	1,660	7,655
أمانات ضريبة دخل - ايضاح (١١ أ)	99,077	117,265
ذم شركات وساطة - مدينة	-	50,700
عقارات مستملكة مقابل دين	-	75,900
أخرى	45,726	73,221
المجموع	233,562	471,893

7 - استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند قيمة استثمار الشركة في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية بنسبة 25 % من رأسمالها والبالغ 3 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2013 . ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية.

ان ملخص المعلومات المالية المتعلقة بالشركة الحليفة هي كما يلي :

البيان	31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2012
دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	3,292,914	3,246,736
مجموع المطلوبات	(674,137)	(766,774)
صافي الموجودات	2,618,777	2,479,962
حصة الشركة من ربح (خسارة) الشركة الحليفة	34,704	(5,123)
حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الحليفة	654,631	619,927

8 - موجودات ثابتة - بالصافي يمثل هذا البند ما يلي :

الإجمالي دينار	ديكورات دينار	السيارات دينار	الأثاث والمعدات دينار	اجهزة الحاسب الالي دينار	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
الكلفة :					
498,361	144,126	134,500	135,788	83,947	الرصيد في بداية السنة
900	600	-	300	-	الإضافات
499,261	144,726	134,500	136,088	83,947	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :					
259,541	46,966	91,725	45,022	75,828	الرصيد في بداية السنة
62,078	14,457	26,900	13,599	7,122	الاضافات
321,619	61,423	118,625	58,621	82,950	الرصيد في نهاية السنة
177,642	83,303	15,875	77,467	997	صافي القيمة الدفترية
	% 10	% 20	% 10	% 25	نسب الاستهلاك السنوية

الإجمالي دينار	ديكورات دينار	السيارات دينار	الأثاث والمعدات دينار	اجهزة الحاسب الالي دينار	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
الكلفة :					
494,406	144,126	134,500	132,483	83,297	الرصيد في بداية السنة
4,255	-	-	3,305	950	الإضافات
300	-	-	-	300	الإستبعادات
498,361	144,126	134,500	135,788	83,947	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :					
183,824	32,554	64,825	31,470	54,975	الرصيد في بداية السنة
75,792	14,412	26,900	13,552	20,928	الاضافات
75	-	-	-	75	الإستبعادات
259,541	46,966	91,725	45,022	75,828	الرصيد في نهاية السنة
238,820	97,160	42,775	90,766	8,119	صافي القيمة الدفترية
	% 10	% 20	% 10	% 25	نسب الاستهلاك السنوية

9 - موجودات غير ملموسة - بالصافي

يمثل هذا البند ما يلي :

رخص وشهادات وبرامج		
البيان	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 دينار	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 دينار
الكلفة :		
الرصيد في بداية السنة	149,732	1,800
الاضافات	-	147,932
الرصيد في نهاية السنة	149,732	149,732
الاطفاء المتراكم :		
الرصيد في بداية السنة	15,423	270
الاضافات	29,947	15,153
الرصيد في نهاية السنة	45,370	15,423
صافي القيمة الدفترية	104,362	134,309
نسبة الاطفاء السنوية	20 %	

* يمثل هذا البند تكلفة الرخص والشهادات الخاصة بالنظام الحاسبي الجديد والذي تم شراؤها خلال النصف الأول من العام 2012 . وتنص اتفاقية الشراء على حق الشركة بإعادة بيع تلك الرخص والشهادات في المستقبل .

10 - أرصدة دائنة أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

البيان	31 كانون الأول 2013 دينار	31 كانون الأول 2012 دينار
مصاريف مستحقة	16,259	13,254
امانات عملاء	138,896	188,716
امانات مساهمين	6,650	6,650
مخصص التزامات محتملة	100,000	100,000
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	840	840
أخرى	11,030	12,214
المجموع	273,675	321,674

11 - ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

البيان		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012	2013
دينار		دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	(117,265)	(59,524)	
ضريبة دخل مدفوعة	-	(57,741)	
مخصص ضريبة الدخل للسنة	18,188	-	
الرصيد في نهاية السنة - مدين / ايضاح (6)	(99,077)	(117,265)	

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2010 لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ودفع المبالغ المعلنة ضمن الفترة القانونية . وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام 2011 بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2010 ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي 814 ألف دينار . علماً بأن إدارة الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد. وبإرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لاختذ مخصصات اضافية كون ان المقدرد أخطأ في اعتماد شريحة ضريبة الشركات المالية وتطبيقها على الشركة باعتبارها شركة مالية كما أخطأ في تقدير الضريبة المستحقة على الشركة حيث عاملها احياناً كشركة مالية واحياناً كشركة خدمات في معالجة إيرادات وخسائر أنشطة الشركة المختلفة مما أدى الى ارتفاع قيمة الضريبة المقدرة على الشركة .

كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين 2011 و 2012 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها بعد . كما قامت الشركة بقيد مخصص لضريبة الدخل للعام 2013 . وبإرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان التخصيصات المقيدة في القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2013 كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

ب. يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل والدخل الشامل ما يلي :

البيان		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012	2013
دينار		دينار	دينار
ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة	(18,188)	-	
موجودات ضريبية (محيرة) خلال السنة	(15,789)	-	
الرصيد في نهاية السنة	(33,977)	-	

ج. إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة والتي تم احتسابها على أساس ضريبة دخل بنسبة 24 % هي كما يلي :

الحسابات المشمولة	الرصيد في بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ (المحررة)	الرصيد في نهاية السنة	الموجودات الضريبية المؤجلة كما في 31 كانون الأول 2012	2013
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص التدني في ذم تمويلات	2,443,604	-	(65,789)	2,377,815	570,676	586,465
المجموع	2,443,604	-	(65,789)	2,377,815	570,676	586,465

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

البيان	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012	2013
دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	586,465	586,465
موجودات ضريبية (محررة) خلال السنة	(15,789)	-
الرصيد في نهاية السنة	570,676	586,465

د. قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لإبداء رأي الدائرة فيما إذا كانت أعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات أم لا حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتأكيد خضوع أعمال الشركة لضريبة المبيعات بموجب كتابها رقم 10698/6/9 تاريخ 5 آذار 2009 علماً بأن الشركة وفي ضوء صدور القانون المؤقت رقم (28) لسنة 2009 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 6447/1/11/113 تاريخ 14 آذار 2013 يفيد بالموافقة على إعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات أو غير خاضعة ، وبأري الإدارة والمستشار القانوني أن الشركة مشمولة بقرار الإعفاء من الضريبة العامة على المبيعات .

12 - رأس المال والاحتياطيات

أ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع من (20) مليون دينار موزعة على (20) مليون سهم كما في 31 كانون الأول 2013 و 2012.

ب - الاحتياطي الإجباري

يمثل رصيد هذا الحساب المبلغ الذي تم تحويله من الربح للسنة والسنوات السابقة قبل الضريبة بنسبة 10 % وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

ج - الاحتياطي الاختياري

يمثل رصيد هذا الحساب المبلغ الذي تم تحويله من الربح للسنوات السابقة قبل الضريبة بنسبة 20 %. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

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

يمثل هذا البند ما يلي :

البيان		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
		2013	2012
		دينار	دينار
صافي (خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(14,157)	11,870
صافي (خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - غير متحققة		(153,065)	178,734
المجموع		(167,222)	190,604

14 - نفقات الموظفين

يمثل هذا البند ما يلي :

البيان		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
		2013	2012
		دينار	دينار
رواتب وأجور ومكافآت		260,433	292,302
مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي		29,435	32,898
تأمين صحي		15,687	14,653
المجموع		305,555	339,853

15 - مصاريف تشغيلية أخرى، يمثل هذا البند ما يلي : يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		البيان
2012	2013	
دينار	دينار	
75,923	70,769	إيجارات
4,975	2,128	دعاية وإعلان
1,993	1,886	قرطاسية ومطبوعات
90,945	92,025	استهلاكات واطفاءات
9,670	8,471	ماء وكهرباء
5,242	4,334	اتصالات
1,093	700	محروقات
42,000	42,000	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
23,068	21,239	رسوم واشتراكات
6,965	6,787	مصاريف صيانة وتنظيفات
1,158	837	ضيافة
5,750	6,000	أنعاب إدارية وشرعية
37,410	28,959	أنعاب مهنية
5,006	1,237	خدمات مصرفية
630	-	مصاريف سفر
-	1,338	مصاريف تدريب
36,724	11,965	أخرى
348,552	300,675	المجموع

16 - مصاريف أخرى يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		البيان
2012	2013	
دينار	دينار	
6,000	6,000	مكافأة أمين سر مجلس الإدارة
6,000	6,000	المجموع

17 - حصة السهم من الربح للسنة

يمثل هذا البند ما يلي :

البيان		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول
2013	2012	دينار
10,530	110,019	دينار
الربح للسنة - قائمة (ب)		
20,000,000	20,000,000	عدد الاسهم
-/001	-/006	حصة السهم من الربح للسنة

18 - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

بنود قائمة المركز المالي		أعضاء وأقارب مجلس الإدارة	موظفو الشركة	شركة حليفة *	المجموع
31 كانون الأول 2013		دينار	دينار	دينار	31 كانون الأول 2012
تمويلات مرابحة واستصناع		275,874	130,148	-	420,250
استثمار في شركة حليفة		-	-	654,631	619,927
عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل		أعضاء وأقارب مجلس الإدارة	موظفو الشركة	شركة حليفة *	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
بدل تنقلات وأخرى		دينار	دينار	دينار	دينار
42,000		6,000	-	48,000	48,000
حصة الشركة من ربح (خسارة) الاستثمار في شركة حليفة		-	-	34,704	34,704
(5,123)					

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي 189 ألف دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (حوالي 200 ألف دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012).

- بلغت الاتعاب والمنافع الأخرى لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي 6,000 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (5,750 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012).

- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الإدارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ 45 ألف دينار سنوياً.

* ملوكة بشكل جزئي من رئيس مجلس الإدارة.

19 - إدارة المخاطر

الأدوات المالية

تتمثل الموجودات المالية الرئيسية للشركة في أرصدة النقد لدى البنوك واستثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومدينو أنشطة التمويل.

ادارة مخاطر راس المال

تقوم الشركة بإدارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين الموجودات و المطلوبات وحقوق المساهمين.

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين كما في 31 كانون الأول 2013 و 2012:

31 كانون الأول		البيان
2012	2013	
دينار	دينار	
181,799	139,545	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
321,674	273,675	أرصدة دائنة أخرى
503,473	413,220	مجموع المطلوبات
17,994,567	18,005,097	صافي حقوق المساهمين
-/028	-/023	نسبة المطلوبات الى صافي حقوق المساهمين

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالتزامات ، ومخاطر السيولة قد تنشأ نتيجة انقطاع بعض مصادر التمويل الناجمة عن أحداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية بتنويع مصادر التمويل والاحتفاظ بموجودات عالية السيولة وقابلة للتحويل لنقد بسرعة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً . وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالتزامات.

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من النقد لدى البنوك . الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والذمم المدينة من أنشطة التمويل ، لا تمثل تركز هام لمخاطر الائتمان باستثناء ما يرد أدناه .

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط أو في نفس المنطقة الجغرافية أولديهم نفس الخصائص الاقتصادية مما قد يؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية. ويمثل تركيز المخاطر الائتمانية حساسية الشركة للتأثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة.

هنالك تركيزات ائتمانية بحوالي 14 مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي 68 % من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل . بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، منوحة لثمانية عملاء فقط كما في 31 كانون الأول 2013 (13,4 مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي 70 % للعام 2012) .

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2013 و 2012:

31 كانون الأول 2013	مالي دينار	صناعة دينار	تجاري دينار	خدمات وأخرى دينار	المجموع دينار
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	4,523,555	311,969	2,807,724	7,955,217	15,598,465
المجموع	4,523,555	311,969	2,807,724	7,955,217	15,598,465

31 كانون الأول 2012	مالي دينار	صناعة دينار	تجاري دينار	خدمات وأخرى دينار	المجموع دينار
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	4,550,259	1,063,593	4,566,258	5,014,086	15,194,196
المجموع	4,550,259	1,063,593	4,566,258	5,014,086	15,194,196

* بعد طرح مخصص التدني في ذمم تمويلات من أنشطة التمويل والبالغ 2,377,815 دينار كما في 31 كانون الأول 2013 (2,443,604 دينار كما في 31 كانون الأول 2012) والإيرادات المعلقة البالغة 2,659,815 دينار كما في 31 كانون الأول 2013 (1,760,179 دينار كما في 31 كانون الأول 2012) .

- ان جميع الموجودات وعمليات الشركة داخل المملكة الاردنية الهاشمية .

مخاطر السوق

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتشمل هذه المخاطر مخاطر العائد، مخاطر العملات ومخاطر التغير بأسعار الأسهم.

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر الخسارة الناجمة من تقلبات أسعار الصرف الأجنبي. إلا أن الشركة لا تتعامل بالعملات الأجنبية في أنشطتها وعليه فإنه لا يوجد مخاطر للعملات الأجنبية على الشركة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم انخفاض القيمة العادلة للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

ان تغير نسبة مؤشر السوق المالي المتداولة فيه الأوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية بنسبة 5 % زيادة أو 5 % نقصان . وفيما يلي أثر التغير على الأرباح والخسائر وحقوق المساهمين للشركة .

2013	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق المساهمين دينار
الأسواق المالية *	5	25,864	25,864
الأسواق المالية *	(5)	(25,864)	(25,864)
2012	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق المساهمين دينار
الأسواق المالية *	5	36,456	36,456
الأسواق المالية *	(5)	(36,456)	(36,456)

* تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أسهما موقوفة عن التداول بقيمة بحوالي 436 ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2013 و 2012 بناء على آخر سعر إغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين.

مخاطر العائد

إن مخاطر العائد هي المخاطر الناجمة عن التغير في نسب العائد والتي تؤثر على الأرباح المستقبلية للشركة. للحد من أثر مخاطر العائد تقوم الشركة بتنويع الموجودات والتوفيق بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات.

مخاطر سعر الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الإدارة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية . كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة باستمرار . ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل .

20 - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين

1 - نشاط التمويل

يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.

2 - نشاط الاستثمار

يشمل على الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هذه الأنشطة :

المجموع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 2013		التمويل	الاستثمار	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	
804,424	656,737	(167,222)	823,959	إجمالي الدخل (الخسارة)
(694,405)	(612,230)	-	-	مصاريف غير موزعة
-	(33,977)	-	-	مصروف ضريبة الدخل
110,019	10,530			الربح للسنة
المجموع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 2013		التمويل	الاستثمار	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	
16,979,725	17,206,861	1,608,396	15,598,465	معلومات أخرى
1,518,315	1,211,456	-	-	موجودات القطاع
18,498,040	18,418,317	-	-	موجودات غير موزعة
181,799	139,545	-	139,545	المجموع
321,674	273,675	-	-	مطلوبات القطاع
503,473	413,220	-	-	مطلوبات غير موزعة
				المجموع

21 - تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للسنة المتوقعة لاستردادها :

البيان	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
31 كانون الأول 2013			
نقد لدى البنوك	125,214	-	125,214
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	953,765	-	953,765
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *	6,083,401	9,515,064	15,598,465
أرصدة مدينة أخرى	45,283	188,279	233,562
موجودات ضريبية مؤجلة	-	570,676	570,676
استثمار في شركة حليفة	-	654,631	654,631
موجودات ثابتة - بالصافي	-	177,642	177,642
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	104,362	104,362
مجموع الموجودات	7,207,663	11,210,654	18,418,317
تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل	-	139,545	139,545
أرصدة دائنة أخرى	205,353	68,322	273,675
مجموع المطلوبات	205,353	207,867	413,220
الصافي	7,002,310	11,002,787	18,005,097

البيان	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
31 كانون الأول 2012			
نقد لدى البنوك	86,828	-	86,828
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,165,602	-	1,165,602
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *	6,357,883	8,836,313	15,194,196
أرصدة مدينة أخرى	396,141	75,752	471,893
موجودات ضريبية مؤجلة	-	586,465	586,465
استثمار في شركة حليفة	-	619,927	619,927
موجودات ثابتة - بالصافي	-	238,820	238,820
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	134,309	134,309
مجموع الموجودات	8,006,454	10,491,586	18,498,040
تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل	127,889	53,910	181,799
أرصدة دائنة أخرى	253,352	68,322	321,674
مجموع المطلوبات	381,241	122,232	503,473
الصافي	7,625,213	10,369,354	17,994,567

* بعد طرح مخصص التدني في ذمم التمويلات والبالغ 2,377,815 دينار كما في 31 كانون الأول 2013 (2,443,604 دينار كما في 31 كانون الأول 2012) والإيرادات المتعلقة البالغة 2,659,815 دينار كما في 31 كانون الأول 2013 (1,760,179 دينار كما في 31 كانون الأول 2012).

22 - مستويات القيمة العادلة

أ. القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والحددة 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 والدخلات المستخدمة):

العلاقة بين المدخلات الهامة	مدخلات هامة غير	طريقة التقييم	مستوى القيمة	القيمة العادلة	الموجودات المالية
غير للموسسة والقيمة العادلة	لموسسة	والدخلات المستخدمة	القيمة العادلة	31 كانون الأول 2013	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :					
لا يطبق	لا يطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	517,289	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا يطبق	لا يطبق	غير متوفر	المستوى الثاني	436,476	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				953,765	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك اي تحويلات بين المستوى الأول والثاني خلال العام 2013.

ب. القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
نعتمد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة.

23 - التزامات محتملة

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات محتملة تتمثل بما يلي :

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	البيان
دينار	دينار	
50,000	-	كفالات بنكية
63,270	37,500	عقد ايجار مكاتب الشركة

24 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة. والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية باستثناء الإفصاحات الخاصة بمعايير التقارير المالية الدولي رقم (13) :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10): القوائم المالية الموحدة	يتطلب المعيار عرض القوائم المالية الموحدة للشركة القابضة كوحدة اقتصادية واحدة ليستبدل المتطلبات السابقة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (27) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة والتفسير رقم (12) : توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص .
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11): الإتفاقيات المشتركة	حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (31) : الحصة في المشاريع المشتركة . ويتطلب هذا المعيار من المنشأة التي تعتبر طرف في ترتيبات مشتركة تحديد نوع الترتيبات المشتركة التي تشارك فيها وذلك من خلال تقييم حقوقها والتزاماتها التي تنطوي على هذه المشاركة وان تقوم بالمحاسبة عن هذه الحقوق والالتزامات وفقاً لنوع الترتيبات المشتركة .

يتطلب هذا المعيار من المنشآت الإفصاح بشكل تفصيلي عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم المخاطر وطبيعة تلك المخاطر المرتبطة بمصالح المنشأة مع المنشآت الأخرى وأثرها على المركز المالي للمنشأة وإدائها المالي وتدفقاتها النقدية.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
يتناول هذا المعيار قياس القيمة العادلة للأصول والالتزامات والإفصاح عنها حيث حل محل الإرشادات المتعلقة باحتساب القيمة العادلة الموجودة في المعايير الدولية للتقارير الدولية لتطوير متطلبات عامة لقياس القيمة العادلة والإفصاح عنها .	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13): إحتساب القيمة العادلة
تتضمن النسخة المعدلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (19) : منافع الموظفين بعض التعديلات على المتطلبات المتعلقة بكل من التقاعد و المنافع الأخرى بعد التقاعد و منافع انتهاء الخدمة بالإضافة الى تعديلات أخرى.	معيار المحاسبة الدولي رقم (19): منافع الموظفين (كما عدلت في العام 2011)
تتعامل النسخة المعدلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (27) : القوائم المالية المنفصلة مع متطلبات اعداد القوائم المالية المنفصلة فقط ، والمتشابهة الى حد كبير مع المتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم (27) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة . علما بان اعداد القوائم المالية الموحدة حاليا يتم وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) : القوائم المالية الموحدة .	معيار المحاسبة الدولي رقم (27): القوائم المالية المنفصلة (كما عدلت في العام 2011)

حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (28): الاستثمارات في الشركات الخليفة ويصف طريقة المعالجة المحاسبية للاستثمارات في الشركات الخليفة والمشاريع المشتركة ويحدد المتطلبات اللازمة لتطبيق طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عليها. يُعرف هذا المعيار مصطلح " التأثير الهام " ويوفر ارشادات حول تطبيق طريقة حقوق الملكية . بما فيها الحالات التي يتم فيها الاعفاء من تطبيق طريقة حقوق الملكية. كما يبين كيفية اجراء اختبار التدني للشركات الخليفة والمشاريع المشتركة.	معيار المحاسبة الدولي رقم (28): الإستثمار في الشركات الخليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام 2011)
تعديل متطلبات الافصاح في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7): الافصاحات حيث يتطلب الافصاح عن كافة المعلومات المتعلقة بجميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تم تقاصها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32): عرض الادوات المالية.	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7): الإفصاحات / تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) و معايير المحاسبة الدولية أرقام (1) و (16) و (32) و (34).	تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام 2009 - 2011
توفر هذه التعديلات إعفاءات إضافية وفقا للأحكام الانتقالية للحد من متطلبات تعديل واظهار أرقام المقارنة للسنوات ما قبل سنة المقارنة السابقة.	تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (10). (11). (12) القوائم المالية الموحدة والترتيبات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: ارشادات التحويل

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:
لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة
الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد :

سارية المفعول للسنوات
المالية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني 2014	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32): عرض الادوات المالية - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية
أول كانون الثاني 2014	التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (10) و (12) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27): القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية
أول كانون الثاني 2014	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (36): التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية
أول كانون الثاني 2014	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (39): تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط
أول تموز 2014	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19): تعريف خطط منافع الموظفين ومساهمة الموظفين في تلك الخطط
أول كانون الثاني 2014	التفسير رقم (21): الجبايات

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة .

جدول أعمال إجتماع الهيئة العامة العادية الخامسة

29 جمادى الآخرة عام 1435

الموافق 29 نيسان 2014 م

1. تلاوة وقائع إجتماع الهيئة العامة العادية الرابعة.
2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2013 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليها.
3. سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2013.
4. مناقشة حسابات وميزانية الشركة عن السنة المالية 2013 والمصادقة عليها.
5. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة.
6. انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2014 وتحديد أتعابهم.
7. أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الإجتماع العادي للهيئة العامة، على أن يقترن إدراج هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الاجتماع.