



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

عمّان في 2014/04/30

الرقم : 2014/618

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان/ المملكة الأردنية الهاشمية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة كما هي بتاريخ 2014/03/31.



وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع

/مرفقات

بورصة عمان
الداشرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠١٤
الرقم المتسلسل: ٤١٨٥
رقم الملف: ٤١٨٥
الجهة المختصة:

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
مع تقرير المراجعة

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٤

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

تقرير المراجعة

ع ٣٢٧٧٠ / م

الى الرئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى . وكنا قد دققنا سابقاً القوائم المالية لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١٤ . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

بإستثناء أثر ما يرد في الفقرتين (٢١ و٢٠) أدناه ، قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

اساس الاستنتاج المتحفظ

١ - كما يرد في الايضاح (٤) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل اسهما موقوفة عن التداول بقيمة بحوالي ٤٣٦ ألف دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ بناء على اخر سعر اغلاق للاسهم في ذلك الحين ، لم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الاسهم ، كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها بإتباع إجراءات مراجعة أخرى.

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 قامت بورصة عمان خلال العام ٢٠١٣ بالمباشرة بإجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه الا انه كما افادتنا الادارة 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ بعد طرح الايرادات غير المتحققة والايرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ ، لم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الاسهم كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها وأية مخصصات مقابل الذمة المذكورة أعلاه نتيجة تقييم تلك الاسهم بإتباع إجراءات مراجعة أخرى .

٣ - يقل مخصص تدني الذمم المدينة للشركة ، بما فيه حصتها في النقص في المخصص الواجب قيده في الشركة الحليفة بحوالي ٢,٦٤ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لاصبحت نتيجة الفترة خسارة بحوالي ٢,٧٤ مليون دينار ولانخفاض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي ٢,٤٨٦ مليون دينار ورصيد الاستثمار في الشركة الحليفة بحوالي ١٥٨ ألف دينار .

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا وباستثناء أثر أي تعديلات كان من الممكن ان تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد أثر ما يرد في الفقرتين (٢١) أعلاه وباستثناء اثر ما يرد في الفقرة (٣) أعلاه ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرتين توكيديتين

١ - دون مزيد من التحفظ في استنتاجنا 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 ، وبراى الإدارة 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 لأخذ مخصصات إضافية .

٢ - دون مزيد من التحفظ في استنتاجنا ، نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاحين رقم (٧ ب) و(١٣) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة والتي تبين بأن الشركة قد قامت بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لإبداء الرأي فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث أفادت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ٩/٦/١٧٦٧٠ تاريخ الاول من نيسان ٢٠٠٩ بأن نشاط الشركة خاضع لضريبة المبيعات . هذا وقد قامت إدارة الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لشمول الشركة بمظلة الإعفاءات الضريبية كما هو الحال في البنوك الإسلامية العاملة في الأردن . هذا وقد صدر قرار مجلس الوزراء رقم ٦٤٤٧/١/١١/١١٣ 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 أو غير خاضعة ، الا انه خلال الفترة اللاحقة للربع الاول من العام ٢٠١٤ وخلال شهر نيسان ٢٠١٤ نشر قرار مجلس الوزراء بتخفيض نسبة الضريبة العامة على المبيعات على مبيعات شركات التمويل وليس إعفاؤها ، علما بأنه وكما افادتنا الادارة بأنها قامت بمخاطبة دولة رئيس الوزراء لتثبيت اعتراضهم عليه ومعززاً باستشارة ضريبية من ثلاثة من الخبراء في مجال ضريبة الدخل والمبيعات وخلاصة هذه الاستشارة المدعمة بنصوص القانون بأن نشاط شركات التمويل معفاة من الضريبة العامة على المبيعات بنص القانون ، كما وأنها بصدد إعادة تقدير الأثر المالي للقرار أعلاه على الشركة واية مخصصات واجبة له على القوائم المالية المرحلية الموجزة للربع الثاني من العام ٢٠١٤ إن وجد ، وباعتقاد الإدارة والمستشار الضريبي للشركة إن أثر تطبيق القرار أعلاه لن يكون له أي تأثير ملاي على القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ بعد الأخذ بعين الاعتبار المخصصات المرصودة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

فقرة إيضاحية

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ نيسان ٢٠١٤

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (١١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

قائمة (أ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجزودات	ايضاح	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الموجودات المتداولة :		دينار	دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٥٣,٩٧١	١٢٥,٢١٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	٨٢٩,٤٤٢	٩٥٣,٧٦٥
نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٥	١٥,٧١٩,١٥٧	١٥,٥٩٨,٤٦٥
أرصدة مدينة أخرى		٢٥٦,٣٦٦	٢٣٣,٥٦٢
مجموع الموجودات المتداولة		١٦,٨٥٨,٩٣٦	١٦,٩١١,٠٠٦
موجودات ضريبية مؤجلة		٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦
إستثمار في شركة حليفة	٦	٦٥٤,٦٣١	٦٥٤,٦٣١
موجودات ثابتة - بالصافي		١٦٤,٧٦٧	١٧٧,٦٤٢
موجودات غير ملموسة - بالصافي		٩٧,٣١١	١٠٤,٣٦٢
مجموع الموجودات		١٨,٣٤٦,٣٢١	١٨,٤١٨,٣١٧
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
تأمينات نقدية مقابل نعم تمويل		١٦٨,٩٩٢	١٣٩,٥٤٥
أرصدة دائنة أخرى		٢٧٤,٥٤٧	٢٧٣,٦٧٥
مجموع المطلوبات		٤٤٣,٥٣٩	٤١٣,٢٢٠
حقوق المساهمين - قائمة (ج) :			
رأس المال المدفوع		٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الإجمالي		١٠٢,٤١٧	١٠٢,٤١٧
الاحتياطي الاختياري		١٩٥,٩٣٤	١٩٥,٩٣٤
(الخسائر) المتراكمة		(٢,٣٩٥,٥٦٩)	(٢,٢٩٣,٢٥٤)
صافي حقوق المساهمين		١٧,٩٠٢,٧٨٢	١٨,٠٠٥,٠٩٧
مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين		١٨,٣٤٦,٣٢١	١٨,٤١٨,٣١٧

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

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

ايضاح		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	٢٠١٤
		دينار	دينار
الإيرادات :			
إيرادات تمويل مرابحة		٣٢٢,٢٤٥	١٣٧,٠١٤
إيرادات تمويل استصناع		٦,٩٣١	١,٦٩٢
إيرادات بيع أسهم بالاجل		٤٤	-
إيرادات العمولات		٩,٨٥٥	٩,٢٧٣
مجموع الإيرادات		٣٣٩,٠٧٥	١٤٧,٩٧٩
المصروفات :			
نفقات الموظفين		٧٨,٨٩٨	٥٩,٦٨٢
صافي خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٨٧,٩٦٧	١٢٤,٣٢٣
مصاريف تشغيلية أخرى		٧٦,١٨٤	٦٤,٧٨٩
مصاريف أخرى		١,٥٠٠	١,٥٠٠
مجموع المصروفات		٢٤٤,٥٤٩	٢٥٠,٢٩٤
(الخسارة) الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)		٩٤,٥٢٦	(١٠٢,٣١٥)
مصروف ضريبة الدخل		(٣٥,٠٠٠)	-
(الخسارة) الربح للفترة / (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)		٥٩,٥٢٦	(١٠٢,٣١٥)
حصة السهم من (الخسارة) الربح للفترة		-/٠٠٣	(-/٠٠٥)

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)

عصان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	دينار	دينار	الاختياري	الاختياري	الاختياري	الاحتياطي	رأس المال
المدفوع							
دينار							
١٨,٠٠٥,٠٩٧	(٢,٢٩٣,٢٥٤)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠			
(١٠٢,٣١٥)	(١٠٢,٣١٥)	-	-	-			
١٧,٩٠٢,٧٨٢	(٢,٣٩٥,٥٦٩)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠			

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

الرصيد في بداية الفترة

(الخسارة) للفترة / (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

الرصيد في بداية الفترة

الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

١٧,٩٩٤,٥٦٧	(٢,٢٩٩,٣٣٣)	١٩٥,٩٣٤	٩٧,٩٦٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٩,٥٢٦	٥٩,٥٢٦	-	-	-
١٨,٠٥٤,٠٩٣	(٢,٢٣٩,٨٠٧)	١٩٥,٩٣٤	٩٧,٩٦٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

* يشمل رصيد (الخسائر) المتراكمة مبلغ ٥٧٠,٦٧٦ دينار يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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)

ايضاح		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	٢٠١٤
		دينار	دينار
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :			
(الخسارة) الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)			
يضاف :			
استهلاكات وإطفاءات			
صافي خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل			
(الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي			
(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى			
(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
الزيادة في تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل			
الزيادة في أرصدة دائنة أخرى			
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل			
صافي (النقص) في النقد			
النقد في الصندوق ولدى البنوك - في بداية السنة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك - في نهاية الفترة			

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

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

- ١- عام
- ١ - سجلت شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي كشركة مساهمة عامة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته تحت رقم (٤٥١) بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ برأسمال مصرح به مقداره ٢٠ مليون دينار مقسمة إلى عشرون مليون سهم بقيمة دينار للسهم الواحد ، هذا وقد تم تسديد رأس المال بالكامل.
- إن غايات الشركة الرئيسية تتمثل فيما يلي :
- ١ - القيام بأعمال الاستثمار و التمويل ومنها :
- أ - تمويل السلع الاستهلاكية المعمرة
- ب - التمويل العقاري
- ج - تمويل انشاء المشاريع الخاصة والعامة
- د - تمويل الاموال المنقولة وغير المنقولة
- هـ - تمويل المخزون 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 و انتاج بطاقات نظم الدفع الالكترونية.
- ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم /م/ش/٤٥١/١/٢٣٠١٧ تاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٨ حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل إعتباراً من ٢٩ تموز ٢٠٠٨.
- ج - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٤ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء ما يلي :

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الادوات المالية - تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية .
- التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) : التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط .
- التفسير رقم (٢١) : الجبايات .

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

٣ - استخدام التقديرات

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

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥١٧,٢٨٩	٣٩٢,٩٦٦	موجودات مالية متداولة في بورصة عمان
٤٣٦,٤٧٦	٤٣٦,٤٧٦	موجودات مالية غير متداولة *
٩٥٣,٧٦٥	٨٢٩,٤٤٢	

* تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل اسهما موقوفة عن التداول بقيمة بحوالي ٤٣٦ ألف دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بناء على آخر سعر إغلاق للأسهم في ذلك الحين .

٥ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٢,١١٨,٤١٢	٢٢,٣٤٣,٨٧٢	ذمم التمويل
(١,٤٨٢,٣١٧)	(١,٤١٤,٠٧٤)	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
٢٠,٦٣٦,٠٩٥	٢٠,٩٢٩,٧٩٨	
(٢,٣٧٧,٨١٥)	(٢,٣٧٧,٨١٥)	(ينزل): مُخصص التدني
(٢,٦٥٩,٨١٥)	(٢,٨٣٢,٨٢٦)	إيرادات معلقة
١٥,٥٩٨,٤٦٥	١٥,٧١٩,١٥٧	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل هي كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٤٠٧,٧٢٣	١٥,٥٤٥,٧١٢	(١,١١١,١٦٣)	١٦,٦٥٦,٨٧٥	تمويلات مربحة
-	٣١,٦٩٢	(١٣,٢٦١)	٤٤,٩٥٣	تمويلات استصناع
٥,٢٢٨,٣٧٢	٥,٣٥٢,٣٩٤	(٢٨٩,٦٥٠)	٥,٦٤٢,٠٤٤	تمويلات بيع أجل
٢٠,٦٣٦,٠٩٥	٢٠,٩٢٩,٧٩٨	(١,٤١٤,٠٧٤)	٢٢,٣٤٣,٨٧٢	

مخصص التدني
فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢,٤٤٣,٦٠٤	٢,٣٧٧,٨١٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	المضاف خلال الفترة / السنة
(٦٥,٧٨٩)	-	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
٢,٣٧٧,٨١٥	٢,٣٧٧,٨١٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيرادات معلقة
فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٧٦٠,١٧٩	٢,٦٥٩,٨١٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩١٨,٥٧١	١٧٣,٠١١	الإيرادات المعلقة خلال الفترة / السنة
(٦,٦٤٤)	-	إيرادات معلقة محولة للإيرادات
(١٢,٢٩١)	-	إيرادات معلقة معدومة
٢,٦٥٩,٨١٥	٢,٨٣٢,٨٢٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة ٩,٢٠٧,٢٤٧ دينار أي ما نسبته ٤١% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

- بوجود تركيزات ائتمانية بحوالي ١٤ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٦٧% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لثمانية عملاء فقط كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (١٤ مليون دينار ، تمثل ما نسبته حوالي ٦٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

- قامت الشركة بالحجز على أسهم 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 ، علماً بأنه قامت بورصة عمان خلال العام ٢٠١٣ بالمباشرة بإجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه إلا أنها لم تتمكن من بيعها كونها موقوفة عن التداول ، بلغت قيمة الاسهم حوالي ١,٩ مليون دينار بناء على آخر سعر اغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٥ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المرحلية الموجزة اعتماداً على القوائم المالية المدققة للشركة الحليفة للعام ٢٠١٣ .

٧- ضريبة الدخل

١- 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 ، ويرأي 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 لأخذ مخصصات إضافية 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 للأعوام منذ ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها بعد ، كما قامت الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

ب - قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء رأي الدائرة فيما اذا كانت أعمال 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 وإعتبار نشاط الشركة معفى من ضريبة المبيعات ومعاملة الشركة معاملة البنوك الإسلامية بهذا الخصوص. هذا وقد صدر قرار مجلس الوزراء رقم ٦٤٤٧/١/١١/١١٣ 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 أو غير خاضعة ، الا انه قد صدر قرار مجلس الوزراء في الفترة اللاحقة للقوائم المالية المرحلية الموجزة للربع الأول من العام ٢٠١٤ بتخفيض نسبة الضريبة العامة على المبيعات على مبيعات شركات التمويل وليس إعفاؤها وكما هو وارد في الإيضاح رقم (١٣) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة .

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
٢٠,١٥٧	-	خسائر بيع موجودات مالية	
٦٧,٨١٠	١٢٤,٣٢٣	خسائر تقييم موجودات مالية - غير متحققة	
٨٧,٩٦٧	١٢٤,٣٢٣		

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	(الخسارة) الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة
٥٩,٥٢٦	(١٠٢,٣١٥)	عدد الاسهم
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم من (الخسارة) الربح للفترة
-/٠.٠٣	(-/٠.٠٥)	

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

المجموع					
٣١ كانون الاول	٣١ آذار	شركة	موظفو	أعضاء	
٢٠١٣	٢٠١٤	حليفة	الشركة	مجلس الإدارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنود قائمة المركز المالي
٤٠٦,٠٢٢	٣٨٦,٩٩٢	-	١١٨,٨٢٠	٢٦٨,١٧٢	المرحلة الموجزة
٦٥٤,٦٣١	٦٥٤,٦٣١	٦٥٤,٦٣١	-	-	تمويلات مربحة واستصناع
					استثمار في شركة حليفة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار					
٢٠١٣	٢٠١٤				
دينار	دينار				عناصر قائمة الدخل والدخل
١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠	-	٣,٠٠٠	١٠,٥٠٠	الشامل المرحلة الموجزة
					بدل تنقلات وأخرى

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ٤٢,٣١٩ دينار للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (٥٩,٦٤٤) للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (٢٠١٣).
- بلغت الاتعاب والمنافع الأخرى لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ١,٥٠٠ دينار للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ آذار ٢٠١٣.
- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الإدارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ ٤٥ ألف دينار سنوياً .

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		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		دينار		دينار		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الدخل (الخسارة)
٢٥١,١٠٨	٢٣,٦٥٦	(١٢٤,٣٢٣)	١٤٧,٩٧٩	-	-	مصاريف غير موزعة
(١٥٦,٥٨٢)	(١٢٥,٩٧١)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(٣٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(الخسارة) الربح للفترة
٥٩,٥٢٦	(١٠٢,٣١٥)					
٣١ كانون الاول	٣١ آذار					
٢٠١٣	٢٠١٤					
دينار	دينار					معلومات أخرى
١٧,٢٠٦,٨٦١	١٧,٢٠٣,٢٣٠	١٥,٧١٩,١٥٧	١,٤٨٤,٠٧٣			موجودات القطاع
١,٢١١,٤٥٦	١,١٤٣,٠٩١	-	-			موجودات غير موزعة
١٨,٤١٨,٣١٧	١٨,٣٤٦,٣٢١					
١٣٩,٥٤٥	١٦٨,٩٩٢	-	١٦٨,٩٩٢			مطلوبات القطاع
٢٧٣,٦٧٥	٢٧٤,٥٤٧	-	-			مطلوبات غير موزعة
٤١٣,٢٢٠	٤٤٣,٥٣٩					

١٢- التزامات ممكن أن تطراً

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

٣١ كانون الاول	٣١ آذار
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣٧,٥٠٠	٢٦,٢٥٠

عقد ايجار مكاتب الشركة

١٣- أحداث لاحقة

تم خلال شهر نيسان ٢٠١٤ صدور ونشر قرار مجلس الوزراء بتخفيض نسبة الضريبة العامة على المبيعات على مبيعات شركات التمويل والذي ينص على ما يلي :

- ١ - تخفيض نسبة الضريبة العامة على المبيعات من ١٦% إلى ١٠% على مبيعات شركات التمويل (من غير شركات تمويل المشاريع الصغيرة المتوسطة) بصفتها شركات مالية عن سنة ٢٠٠٩ وذلك لمساواتها بالبنوك والشركات المالية من حيث العبء الضريبي .
- ٢ - تخفيض نسبة الضريبة العامة على المبيعات من ١٦% إلى ٨% على مبيعات الشركات أعلاه للسنوات المالية (٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣) وما تلاها .
- ٣ - أن لا يتم احتساب التعويض المدني والقانوني المتعلق بالضريبة العامة على المبيعات الواردة في البندين (١ و ٢) أعلاه .

قامت الشركة بمخاطبة دولة رئيس الوزراء لتثبيت اعتراضهم على القرار أعلاه ومعززاً باستشارة ضريبية من ثلاثة من الخبراء في مجال ضريبة الدخل والمبيعات وخلاصة هذه الاستشارة المدعمة بنصوص القانون بأن نشاط شركات التمويل معفاة من الضريبة العامة على المبيعات بنص القانون ، كما إن إدارة الشركة بصدد إعادة تقدير الأثر المالي للقرار أعلاه على الشركة وإية مخصصات واجبة له على القوائم المالية المرحلية الموجزة للربع الثاني من العام ٢٠١٤ إن وجد ، وباعتقاد الإدارة والمستشار الضريبي للشركة إن أثر تطبيق القرار أعلاه لن يكون له أي تأثير مادي على القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ بعد الأخذ بعين الاعتبار المخصصات المرصودة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

١٤ - مستويات القيمة العادلة

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

إن بعض الموجودات المالية للشركة متقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمخاطر المستخدمة)

العلاقة بين المخاطر الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مخاطر هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمخاطر المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
				٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
ديناميكي						
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المطعنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٥١٧,٢٨٩	٣٩٢,٩٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل : اسهم متوفر لها اسعار سوقية اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
				٤٣٦,٤٧٦	٤٣٦,٤٧٦	
				٩٥٣,٧٦٥	٨٢٩,٤٤٢	

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٤ .

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

نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة .