



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

عمان في 2015/04/29

الرقم : 2015/1230

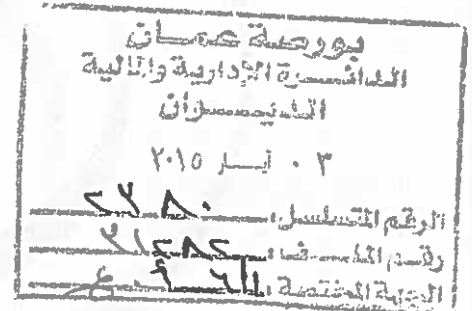
السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان/ المملكة الأردنية الهاشمية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة كما هي بتاريخ 2015/03/31.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير،،،

د.فؤاد محيسن





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

عمّان في 2015/04/29

الرقم : 2015/1230

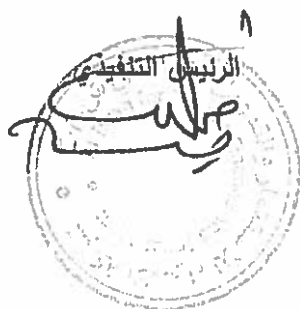
السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان/ المملكة الأردنية الهاشمية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة كما هي بتاريخ 2015/03/31.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير،،،

د.فؤاد محيسن



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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
مع تقرير المراجعة

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن
٣١ آذار ٢٠١٥

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

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

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧٧٠

الى الرئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
عمان - الاردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ 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 ٢٠١٤ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٥ ، كما قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة في كل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة وأصدرنا استنتاجنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٩ نيسان 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

باستثناء أثر ما يرد في الفقرتين (١ و ٢) 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 باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً 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 ، تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل اسهما موقوفة عن التداول بقيمة بحوالي ٤٣٢ ألف دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ بناء على اخر سعر اغلاق للاسهم في ذلك الحين في الاعوام السابقة كما افادتنا الإدارة ، لم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم ، كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها بإتباع إجراءات مراجعة بديلة.

٢ - كما يرد في الايضاح (٥) 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 ١٢ كانون الأول ٢٠١١ والذي أصبح قطعياً لعدم استئنافه ضمن المدة القانونية من المدعى عليه كما افادتنا الإدارة ، علما بأنه قامت بورصة عمان خلال العام ٢٠١٣ بالمباشرة بإجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه الا انه كما افادتنا الإدارة 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 ٢٠١٥ بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المتعلقة 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 مراجعة بديلة.

٣ - يقل مخصص تدني الذمم المدينة للشركة ، بما فيه حصتها في النقص في المخصص الواجب قيده في الشركة الحليفة ، بحوالي ٢,٦ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لأصبحت نتائج الفترة خسارة بحوالي ٢,٥ مليون دينار ولنخفض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي ٢,٥ مليون دينار ورصيد الاستثمار في الشركة الحليفة بحوالي ٩١ ألف دينار .

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا وباستثناء أثر أية تعديلات كان من الممكن ان تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد أثر ما يرد في الفقرتين (١ و ٢) أعلاه وباستثناء أثر 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 .

فقرة توكيدية

١- كما يرد في الايضاح (٨ ا) حول القوائم المالية ، 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 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 لأخذ مخصصات اضافية.

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 أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الاردن
٢٩ نيسان ٢٠١٥

عاصم فؤاد حداد
اجازة رقم (٥٨٨)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

قائمة (أ)

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

الموجزودات	ايضاح	٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الموجودات المتداولة :			
نقد لدى البنوك		٢٦٥,٩٨٣	٢١١,١١٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	٥٣٧,٢٧٥	٥٥٣,٥٨٧
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٥	١٥,٠٥٦,٩١٧	١٥,٠٤٣,٤٠٢
أرصدة مدينة أخرى	٦	٢,٠٧٦,٢٣٧	٢,١٢٩,١٤٨
مجموع الموجودات المتداولة		١٧,٩٣٦,٤١٢	١٧,٩٣٧,٢٥٤
موجودات ضريبية مؤجلة		٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦
إستثمار في شركة حليفة	٧	٦٢٩,٧٩٨	٦٢٩,٧٩٨
موجودات ثابتة - بالصافي		١٢٦,٨٢١	١٣٣,٣٧٧
موجودات غير ملموسة - بالصافي		٦٧,٢٧٤	٧٤,٧٨٤
مجموع الموجودات		١٩,٣٣٠,٩٨١	١٩,٣٤٥,٨٨٩
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
محافظ صكوك استثمارية للعملاء	٩	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل		١٧٢,٦٣٩	١٨٧,١١٠
أرصدة دائنة أخرى		٣١٢,٣٨٨	٣٦٥,١١٣
مجموع المطلوبات		١,٤٨٥,٠٢٧	١,٥٥٢,٢٢٣
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		(٢,٤٥٢,٣٩٧)	(٢,٥٠٤,٦٨٥)
صافي حقوق المساهمين		١٧,٨٤٥,٩٥٤	١٧,٧٩٣,٦٦٦
مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين		١٩,٣٣٠,٩٨١	١٩,٣٤٥,٨٨٩

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

ايضاح		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	٢٠١٥	
		دينار	دينار	
الإيرادات :				
		١٣٧,٠١٤	٢٤٩,٨٠١	إيرادات تمويل مرابحة
		١,٦٩٢	٨٤٧	إيرادات تمويل استصناع
		٩,٢٧٣	٢١٨	إيرادات استثمار بالمضاربة
		١٤٧,٩٧٩	٢٥٠,٨٦٦	مجموع الإيرادات المشتركة
		-	(٦٩,٢٠٠)	٩ (ينزل) : حصة اصحاب محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات
		١٤٧,٩٧٩	١٨١,٦٦٦	حصة الشركة من الإيرادات
		(١٢٤,٣٢٣)	(١٦,٣١٢)	١٠ صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		-	١١,٥٥٦	إيرادات العمولات وأخرى
		٢٣,٦٥٦	١٧٦,٩١٠	مجموع الإيرادات
المصروفات :				
		٥٩,٦٨٢	٤٧,٢٦٤	نفقات الموظفين
		٦٤,٧٨٩	٥٤,١٩٣	مصاريف تشغيلية أخرى
		١,٥٠٠	١,٥٠٠	مصاريف أخرى
		١٢٥,٩٧١	١٠٢,٩٥٧	مجموع المصروفات
		(١٠٢,٣١٥)	٧٣,٩٥٣	الربح (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)
		-	(٢١,٦٦٥)	مصروف ضريبة الدخل
		(١٠٢,٣١٥)	٥٢,٢٨٨	الربح (الخسارة) للفترة / الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (ج)
		(- / ٠.٠٥)	- / ٠.٠٣	١١ حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	دينار	دينار	دينار	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٧٩٣,٦٦٦	(٢,٥٠٤,٦٨٥)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		
٥٢,٢٨٨	٥٢,٢٨٨	-	-	-	-	-
١٧,٨٤٥,٩٥٤	(٢,٤٥٢,٣٩٧)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

الرصيد في بداية الفترة

الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

الرصيد في بداية الفترة

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

الرصيد في نهاية الفترة

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		

* يشمل رصيد (الخسائر) المتراكمة ٥٧٠,٦٧٦ دينار يمثل قيمة الموجودات الضريبية الموجبة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (٢٠١٦) ٥٧٠,٦٧٦ دينار كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

قائمة (د)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

ايضاح		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
		٢٠١٤	٢٠١٥
		دينار	دينار
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :			
الربح (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)			
التعديلات :			
استهلاكات وإطفاءات			
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			
النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى			
(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل			
(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى			
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة			
ضريبة الدخل المدفوعة			
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل			
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :			
(شراء) موجودات ثابتة			
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار			
صافي الزيادة (النقص) في النقد			
النقد في الصندوق ولدى البنوك - في بداية الفترة			
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 الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- ١- عام
- أ - سجلت شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي كشركة مساهمة عامة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته تحت رقم (٤٥١) بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ برأسمال مصرح به مقداره ٢٠ مليون دينار مقسمة إلى عشرون مليون سهم بقيمة دينار للسهم الواحد ، هذا وقد تم تسديد رأس المال بالكامل.
- إن غايات الشركة الرئيسة تتمثل فيما يلي :
- ١- القيام باعمال الاستثمار والتمويل ومنها :
- أ - تمويل السلع الاستهلاكية المعمرة
- ب - التمويل العقاري
- ج - تمويل انشاء المشاريع الخاصة والعامة
- د - تمويل الاموال المنقولة وغير المنقولة
- هـ - تمويل المخزون ورأس المال العامل
- ٢- ادارة الممتلكات والعقارات وغيرها من الموجودات الثابتة لصالح الغير مقابل نسبة من عوائد تلك الممتلكات او العقارات.
- ٣- تقديم الاستشارات المالية والاستثمارية واعداد دراسات الجدوى الاقتصادية ودراسات السوق وفرص الاستثمار المتاحة للغير مقابل اتعاب محددة.
- ٤- انشاء المحافظ وصناديق الاستثمار والتمويل والادوات المالية والاستثمارية وادارتها لصالح الغير داخل المملكة .
- ٥- اصدار وادارة سندات المقارضة والصكوك والادوات المالية الاسلامية الاخرى.
- ٦- تسويق وادارة وانتاج بطاقات نظم الدفع الالكترونية.
- ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم /م ش /١/٤٥١/٢٣٠١٧ تاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٨ حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل إعتباراً من ٢٩ تموز ٢٠٠٨.
- ج - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٥ .
- 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 ٢٠١٤ ، كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ 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 ٢٠١٤ .

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 للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

٤ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار
١٠٥,٢٠٢	١١٧,١١١
٤٣٢,٠٧٣	٤٣٦,٤٧٦
٥٣٧,٢٧٥	٥٥٣,٥٨٧

موجودات مالية متداولة في بورصة عمان
موجودات مالية غير متداولة *

* يمثل هذا البند أسهما موقوفة عن التداول بقيمة بمبلغ ٤٣٢,٠٧٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (٤٣٦,٤٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) بناءً على آخر سعر إغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة .

٥ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	ذمم التمويل
٢٢,٢٧٧,٠٣٦	٢٢,٢٤٤,٥٥٣	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
(١,٦١٠,٩٢١)	(١,٥٣٤,٠٣٤)	
٢٠,٦٦٦,١١٥	٢٠,٧١٠,٥١٩	
(٢,٣٧٧,٨١٥)	(٢,٣٧٧,٨١٥)	(ينزل) : مُخصص التدني
(٣,٢٤٤,٨٩٨)	(٣,٢٧٥,٧٨٧)	إيرادات معلقة
١٥,٠٤٣,٤٠٢	١٥,٠٥٦,٩١٧	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل هي كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	تمويلات مرابحة
١٤,٩٨٩,٦٣٩	١٥,٠٣٥,٠٦٨	(١,٥٢٤,٣٦٠)	١٦,٥٥٩,٤٢٨	تمويلات استصناع
٣٤,٤٣٢	٣٣,٤٠٧	(٩,٦٧٤)	٤٣,٠٨١	تمويلات بيع أجل
٥,٦٤٢,٠٤٤	٥,٦٤٢,٠٤٤	-	٥,٦٤٢,٠٤٤	
٢٠,٦٦٦,١١٥	٢٠,٧١٠,٥١٩	(١,٥٣٤,٠٣٤)	٢٢,٢٤٤,٥٥٣	

مخصص التدني

فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٣٧٧,٨١٥	٢,٣٧٧,٨١٥	المضاف خلال الفترة / السنة
-	-	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢,٣٧٧,٨١٥	٢,٣٧٧,٨١٥	

إيرادات معلقة
فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٦٥٩,٨١٥	٣,٢٤٤,٨٩٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٨٥,٠٨٣	٣٠,٨٨٩	الإيرادات المعلقة خلال الفترة / السنة
-	-	إيرادات معلقة محولة للإيرادات
-	-	إيرادات معلقة معدومة
٣,٢٤٤,٨٩٨	٣,٢٧٥,٧٨٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة ١١,١٩٦,٠٢٥ دينار أي ما نسبته ٥٠% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مقابل ١١,١٩٥,٣٧٩ دينار أي ما نسبته ٥٠% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بوجود تركيزات ائتمانية بحوالي ١٢,٣ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٥٩% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لثمانية عملاء فقط كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (١٢,٣ مليون دينار ، تمثل ما نسبته حوالي ٦٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- 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 إغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٥ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ .

٦ - أرصدة مدينة أخرى
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٤,٩٦٦	٣٥,٢٧٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,١٥٠	٥,١٥٠	تأمينات مستردة
١٠٤,٢٨٣	٦٧,٢١٠	أمانات قضائية
٨٧٥	١,٤٠٢	ذمم موظفين
٩٨,٨٨١	٨١,٩٧٠	أمانات ضريبة دخل
١,٨٣٥,٧٠٩	١,٨٣٥,٧٠٩	عقارات مستملكة مقابل دين
٤٩,٢٨٤	٤٩,٥٢١	أخرى
٢,١٢٩,١٤٨	٢,٠٧٦,٢٣٧	

٧ - 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 كانون الأول ٢٠١٤ ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المرحلية الموجزة .

٨- 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 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 إلى تسوية نهائية بعد ، وبرأي 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 أحيانا كشركة مالية وأحيانا 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 للأعوام منذ ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها بعد ، كما قامت الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المقيمة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ 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 ، علما 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 الاسلامية بهذا الخصوص. هذا وقد صدر قرار مجلس الوزراء رقم ١١٣/١١/١٦٤٤٧ تاريخ ١٤ آذار ٢٠١٣ يفيد بالموافقة على إعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات او غير خاضعة ، الا انه قد صدر قرار مجلس الوزراء بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٤ يفيد ما يلي:

١ - تخفيض نسبة الضريبة العامة على المبيعات لشركات التمويل لتصبح ٣% من عام ٢٠٠٩ وما تلاها، على ان لا يسمح لهذه الشركات بخصم اية ضرائب على مشترياتها.

٢ - استمرار العمل بقرار مجلس الوزراء رقم ١١٣/١١/١٦٤٤٧ تاريخ ١٤ آذار ٢٠١٣ المتضمن الموافقة على اعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبط ببيعها او المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات او غير خاضعة.

٣ - أن لا يتم احتساب التعويض المدني والقانوني المتعلق بالضريبة العامة على المبيعات او اي غرامات أخرى عن السنوات ما قبل العام ٢٠١٤.

قامت الشركة باحتساب مخصص لضريبة المبيعات للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المقيمة كافية ولا داعي لقيد مخصصات إضافية لقاءها.

ج - تبلغ الموجودات الضريبية المؤجلة ٥٧٠,٦٧٦ دينار بموجب تقديرات الإدارة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ ، ان إمكانية الاستفادة من هذه الموجودات الضريبية المؤجلة يعتمد على نجاح خطة الإدارة التي وضعتها لمعالجة أوضاع الشركة وتحقيق أرباح في المستقبل وعليه إمكانية الاستفادة من هذه الموجودات في المستقبل بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) .

٩- محافظ صكوك استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند قيمة محفظة استثمارية واردة من عميل ولمدة عام من تاريخ الايداع بتاريخ ١٠ تموز ٢٠١٤ ، لغاية استثمارها في نشاط الشركة الرئيسي. يتم توزيع عائد المحفظة الاستثمارية بنسبة ٧٧,٧٧% للعميل و ٢٢,٢٣% للشركة على أن تلتزم الشركة بعدم الدخول في أية مباحثات يقل عائدها عن ٩%.

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٢٤,٣٢٣	١٦,٣١٢
١٢٤,٣٢٣	١٦,٣١٢

خسائر تقييم موجودات مالية - غير متحققة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(١٠٢,٣١٥)	٥٢,٢٨٨
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(-/٠٠٥)	-/٠٠٣

الربح (الخسارة) للفترة
عدد الاسهم

حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة

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

المجموع		شركة حليفة *	موظفو الشركة	أعضاء مجلس الإدارة		بنود قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥			دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	تمويلات مرابحة واستصناع
١٩١,١٣٦	١٦٠,٧٦٨	-	٦٢,٥٩٦	٩٨,١٧٢		استثمار في شركة حليفة
٦٢٩,٧٩٨	٦٢٩,٧٩٨	٦٢٩,٧٩٨	-	-		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		شركة حليفة *	موظفو الشركة	أعضاء مجلس الإدارة		عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة
٢٠١٤	٢٠١٥			دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بدل تنقلات وأخرى
١٣,٥٠٠	١٢,٧٥٠	-	٢,٢٥٠	١٠,٥٠٠		

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الاخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ٣٣,٥٩١ ديناراً للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (٤٢,٣١٩) للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤.

- بلغت الاتعاب والمنافع الاخرى لاعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ٧٥٠ ديناراً للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (١,٥٠٠) للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤.

- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الادارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ ٣٥ ألف دينار سنوياً .

* مملوكة بشكل جزئي من رئيس مجلس الادارة.

١٣ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة
تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين :

١ - نشاط التمويل
يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.

٢ - نشاط الاستثمار
يشمل على الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الايرادات بين هذه الانشطة :

المجموع		التمويل		إجمالي الدخل (الخسارة) حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الايرادات مصاريف غير موزعة ضريبة الدخل الربح (الخسارة) للفترة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	٢٠١٥	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٦٥٦	٢٤٦,١١٠	(١٦,٣١٢)	٢٦٢,٤٢٢	
-	(٦٩,٢٠٠)	-	(٦٩,٢٠٠)	
(١٢٥,٩٧١)	(١٠٢,٩٥٧)	-	-	
-	(٢١,٦٦٥)	-	-	
(١٠٢,٣١٥)	٥٢,٢٨٨			
٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥			معلومات أخرى
دينار	دينار			موجودات القطاع موجودات غير موزعة
١٦,٢٢٦,٧٨٧	١٦,٢٢٣,٩٩٠	١,١٦٧,٠٧٣	١٥,٠٥٦,٩١٧	
٣,١١٩,١٠٢	٣,١٠٦,٩٩١	-	-	
١٩,٣٤٥,٨٨٩	١٩,٣٣٠,٩٨١			
١,١٨٧,١١٠	١,١٧٢,٦٣٩	-	١,١٧٢,٦٣٩	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة
٣٦٥,١١٣	٣١٢,٣٨٨	-	-	
١,٥٥٢,٢٢٣	١,٤٨٥,٠٢٧			

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥
دينار	دينار
٢٩,١٦٧	٢٠,٤١٧

عقد ايجار مكاتب الشركة

١٥ - مستويات القيمة العادلة

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

ان 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 والمدخلات المستخدمة)

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥
				دينار	دينار

موجودات مالية بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المطلقة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١١٧,١١١	١٠٥,٢٠٢
لا ينطبق	لا ينطبق	غير متوفر	المستوى الثاني	٤٣٦,٤٧٦	٤٣٢,٠٧٣
				٥٥٣,٥٨٧	٥٣٧,٢٧٥

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ والسلم ٢٠١٤ .

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

نعتقد ان القيمة التخيرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة .