



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

عمّان في 2016/03/30

الرقم : 2016/1667

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان/ المملكة الأردنية الهاشمية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

نرفق لكم طيه نسخة من القوائم المالية كما هي بتاريخ 2015/12/31 والتقرير السنوي للعام 2015.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٣٠ آذار ٢٠١٦

الرقم المتسلسل: ١٤٧١

رقم الملف: ٣٤٨٢

الجهة المختصة: الإدارة العامة

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن
القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢٥ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

ا

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢٥ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٢٧٧٠

السادة مساهمي
شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي المحترمين
عمان - الاردن

مقدمة

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

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 الإدارة مناسبة لتمكينها 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 الفقرتين (١ و ٢) 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 بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالأعداد 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 الإدارة وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية .

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

أساس الرأي المتحفظ

١ - كما يرد في الإيضاح (٤) حول القوائم المالية ، تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على أسهما موقوفة عن التداول بقيمة بحوالي ٤٣٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً لآخر سعر إغلاق للأسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة ، هذا ولم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم ، كما لم نتمكن من التحقق من القيمة العادلة لها باتباع إجراءات تدقيق بديلة.

٢ - كما يرد في الإيضاح (٥) حول القوائم المالية ، 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 قبل المدعى عليه كما افادتنا الإدارة ، علماً بأنه قامت بورصة عمان خلال العام ٢٠١٣ بالمباشرة بإجراءات البيع بالمزاد العلني لأسهم المدعى عليه إلا أنه كما افادتنا الإدارة لم يتمكن من بيعها كون أن هذه الأسهم موقوفة عن التداول ، بلغت قيمة الأسهم حوالي ١,٩ مليون دينار بناء على آخر سعر إغلاق لتلك الأسهم في ذلك الحين ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ ، هذا ولم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها وبالتالي تقدير أية مخصصات قد تكون ضرورية لقاء الذمة المذكورة أعلاه .

٣ - يقل مخصص تدني الذمم المدينة للشركة بما فيه حصتها من النقص في المخصص الواجب قيده في الشركة الحليفة بحوالي ٢,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لأصبحت نتيجة السنة خسارة بحوالي ٢,٨ مليون دينار ولنخفض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي ٢,٨ مليون دينار ورصيد الاستثمار في الشركة الحليفة بحوالي ١٠٦ 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 (١ و ٢) أعلاه وباستثناء اثر ما يرد في الفقرة (٣) أعلاه ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءها المالي ، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

فقرة توكيدية

دون مزيد من التحفظ في رأينا وكما يرد في الايضاح (١٣ أ) 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 قامت بالاعتراض على هذا التقدير خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية حولها 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 أية مخصصات إضافية ، علماً بأنه تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ، أما فيما يتعلق بالعام ٢٠١٢ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لذلك العام ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

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 المصادقة على هذه القوائم المالية بعد الاخذ بعين الاعتبار ما ورد في الفقرات (١ و ٢ و ٣) والفقرة التوكيدية أعلاه.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عاصم كوايب حداد
إجازة رقم (٥٨٨)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - الاردن
١٣ آذار ٢٠١٦

قائمة (أ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		ايضاح	الموجودات
٢٠١٤	٢٠١٥		
دين	دين		الموجودات المتداولة :
٢١١,١١٧	٢,٤٣٩,٤٨٤	٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٥٣,٥٨٧	٤٩٨,٣٤٩	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة النخل
١٥,٠٤٣,٤٠٢	١٥,١٨١,٢٣٦	٥	نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
١,٨٣٥,٧٠٩	٣,٦٤٩,٧٧١	٦	عقارات مستملكة لقاء ديون
٢٩٣,٤٣٩	١٦١,٣٠٩	٧	أرصدة مدينة أخرى
١٧,٩٣٧,٢٥٤	٢١,٩٣٠,١٤٩		مجموع الموجودات المتداولة
٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦	١٣ ج	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٢٩,٧٩٨	٥٥٥,٤٧١	٨	إستثمار في شركة حليفة
١٣٣,٣٧٧	١٤٢,١٧٠	٩	موجودات ثابتة - بالصافي
٧٤,٧٨٤	٤٤,٧٤٨	١٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٩,٣٤٥,٨٨٩	٢٣,٢٤٣,٢١٤		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات :
١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٩٠,٠٠٠	١١	محاظف صكوك استثمارية للعملاء
١٨٧,١١٠	١١٥,٩٩٠		تأمينات نقدية مقابل نعم تمويل
٣٦٥,١١٣	٦٦٥,٢٠٢	١٢	أرصدة دائنة أخرى
١,٥٥٢,٢٢٣	٥,٣٧١,١٩٢		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين - قائمة (ج) :
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال المدفوع
١٠٢,٤١٧	١١٤,٧٠٦	١٤	الاحتياطي الإجمالي
١٩٥,٩٣٤	٢٢٠,٥١٢	١٤	الاحتياطي الإختياري
(٢,٥٠٤,٦٨٥)	(٢,٤٦٣,١٩٦)		(الخسائر) المتراكمة
١٧,٧٩٣,٦٦٦	١٧,٨٧٢,٠٢٢		صافي حقوق المساهمين
١٩,٣٤٥,٨٨٩	٢٣,٢٤٣,٢١٤		مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

قائمة (ب)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٦٥١,٠٤٥	٦٧٠,٩٠٤		الإيرادات :
٤,٤٣٢	٣,٤٠١		إيرادات تمويل مرابحة
٢,٩٦٨	٢١٨		إيرادات تمويل استصناع
٦٥٨,٤٤٥	٦٧٤,٥٢٣		إيرادات استثمار بالمضاربة
(٦٩,٢٠٠)	(٩,٨٨٠)	١١	مجموع الإيرادات المشتركة
٥٨٩,٢٤٥	٦٦٤,٦٤٣		(ينزل) : حصة اصحاب محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات
(٣٠٠,٨٤٣)	(٥٥,٢٣٨)	١٥	حصة الشركة من الإيرادات
(٢٤,٨٣٣)	(٧٤,٣٢٧)	٨	صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٨,٧٣٤	٦٦,٦٦٨		حصة الشركة من (خسارة) الاستثمار في شركة حليفة
٣١٢,٣٠٣	٦٠١,٧٤٦		إيرادات العمولات وأخرى
			مجموع الإيرادات
٢٢٥,٢٩٠	٢٢٤,٩٩٦	١٦	المصروفات :
٢٨٠,٣١٩	٢٥٣,٨٦٠	١٧	نفقات الموظفين
٥٠٥,٦٠٩	٤٧٨,٨٥٦		مصاريف تشغيلية أخرى
(١٩٣,٣٠٦)	١٢٢,٨٩٠		مجموع المصروفات
(١٨,١٢٥)	(٤٤,٥٣٤)	١٣ ب	الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٢١١,٤٣١)	٧٨,٣٥٦		مصرف ضريبة الدخل
			الربح (الخسارة) للسنة / إجمالي الدخل الشامل (الخسارة) الشاملة للسنة - قائمة (ج)
(- / ١١)	- / ٠٠٤	١٨	حصة المسهم من الربح (الخسارة) للسنة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

قائمة (ج)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	دينار	(الخصائر) المتراكمة	الاحتياطي الاختياري	دينار	الاحتياطي الاجباري	دينار	رأس المال المدفوع	دينار
١٧,٧٩٣,٦٦٦	(٢,٥٠٤,٦٨٥)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠				
٧٨,٣٥٦	٧٨,٣٥٦	-	-	-				
-	(٣٦,٨٦٧)	٢٤,٥٧٨	١٢,٢٨٩	-				
١٧,٨٧٢,٠٢٢	(٢,٤٦٣,١٩٦)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠				
١٨,٠٠٥,٠٩٧	(٢,٢٩٣,٢٥٤)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠				
(٢١١,٤٣١)	(٢١١,٤٣١)	-	-	-				
١٧,٧٩٣,٦٦٦	(٢,٥٠٤,٦٨٥)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠				

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الرصيد في بداية السنة اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب) المتقطع للإحتياطيات الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	الرصيد في بداية السنة اجمالي (الخصائر) الشاملة للسنة - قائمة (ب) الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الرصيد في بداية السنة
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
المقتطع للإحتياطيات
الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الرصيد في بداية السنة
اجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة - قائمة (ب)
الرصيد في نهاية السنة

* يشمل رصيد (الخسائر) المتراكمة موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٥٧٠,٦٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.
يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (د)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
(١٩٣,٣٠٦)	١٢٢,٨٩٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٧٤,٥٩٣	٥٩,٦٤٥	١١,١٠	استهلاكات واطفاءات
٢٤,٨٣٣	٧٤,٣٢٧	٨	حصة الشركة من خسارة (ربح) الاستثمار في شركة حليفة
٢٢٨,٣٢١	٣٨,٥٣٧	١٥	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٤١,٣٦٥)		(أرباح) بيع موجودات ثابتة
١٣٤,٤٤١	٢٥٤,٠٣٤		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
١٧١,٨٥٧	١٦,٧٠١		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٥٥,٠٦٣	(١,٥٥٠,٧٨٨)		(الزيادة) النقص في نهم مدينة من أنشطة التمويل
(١,٨٩٥,٧٨٢)	١٠٣,٩٣١		النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٩٠,٠٠٠		الزيادة في محافظ صكوك استثمارية للعملاء
٤٧,٥٦٥	(٧١,١٢٠)		(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية مقابل نهم تمويل
٩١,٤٣٨	(١٠١,٠١٩)		(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
١٠٤,٥٨٢	٢,٢٤١,٧٣٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(١٧,٩٢٩)	(١٦,٣٣٥)	١١٣	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٦,٦٥٣	٢,٢٢٥,٤٠٤		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	٥١,٢٧٨		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٣٠٠)	(٤٨,٣١٥)	٩	(شراء) موجودات ثابتة
(٤٥٠)	-	١٠	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٧٥٠)	٢,٩٦٣		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
٨٥,٩٠٣	٢,٢٢٨,٣٦٧		صافي الزيادة في النقد
١٢٥,٢١٤	٢١١,١١٧		النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٢١١,١١٧	٢,٤٣٩,٤٨٤	٣	النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة
			المعاملات غير النقدية :
١,٨٣٥,٧٠٩	١,٨١٤,٠٦٢		عقارات مستملكة لقاء ديون
١,٨٣٥,٧٠٩	١,٨١٤,٠٦٢		مجموع المعاملات غير النقدية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
إيضاحات حول القوائم المالية

- 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 ومدفوع مقداره ٢٠ مليون دينار/ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد .
- 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 - بموجب كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم م/ش ٢٣٠١٧/٤٥١/١ تاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٨ حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل إعتباراً من ٢٩ تموز ٢٠٠٨ .
- ج - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة وأصدرت تقريرها الشرعي حولها بتاريخ ١٨ شباط ٢٠١٦ .
- د - تم إقرار القوائم المالية للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٦ . وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢- 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 .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ باستثناء أثر ما يرد في الإيضاح رقم (٢٥ - أ) حول القوائم المالية .

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 ، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
- يتم إثبات هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل والدخل الشامل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير 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 .
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل والدخل الشامل.

الذمم المدينة من أنشطة التمويل

- تمثل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الناتجة عن الأنشطة التمويلية مثل المرابحة، المضاربة ، الاستصناع والمشاركة.
- يتم إثبات ذمم المrabحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المrabحة بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم إثبات إيرادات البيع المؤجلة (إيرادات المrabحات غير المكتسبة) لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح.
- يتم خصم إيرادات المrabحات غير المتحققة من مبلغ الذمم المدينة في قائمة المركز المالي.

- عقود المضاربة : هي شركة في الربح بين المال والعمل وتتعقد 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 تُوزع، 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 كذمم على المضارب.

مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل

- يتم التحصيل من العملاء وفقاً لمواعيد السداد المحددة في الاتفاقيات الموقعة مع العملاء .
- إن سياسة الشركة للاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الذمم 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 الذمم 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 الاستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل والدخل الشامل وفقاً لأساس الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن المرابحة باستخدام طريقة المرابحة المتناقصة على مدى فترة عقد المرابحة.
- يتم قيد الأرباح الموزعة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) في قائمة الدخل والدخل الشامل .
- يتم الاعتراف بالعمولات في قائمة الدخل عند تحققها.

الايادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الاسلامية

- يتم اثبات الايرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الاسلامية (ان وجدت) بقيدھا في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي ضمن الارصدة الدائنة الاخرى ويتم الصرف منها وفقاً لما يقرره مجلس الادارة وهيئة الرقابة الشرعية.

الاستثمار 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 ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية.

القيمة العادلة للاستثمارات المالية

- إن أسعار الإغلاق في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل 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 مشابهة لها إلى حد كبير.

- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع متوقعة 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 وأي 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 ١٠% و ٢٥%.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وقيد قيمة التدني في قائمة الدخل .
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم معالجة التغير في التقديرات للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .
- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

موجودات غير ملموسة

- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس 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 ٢٠ ٪ في قائمة الدخل .
- 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 .

المعاملات بالعملة الأجنبية

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

المخصصات

- يتم تكوين مخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ، ويكون من المحتمل أن تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات ، ويتم بتاريخ القوائم المالية مراجعة المخصصات المقطوعة 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 الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في المملكة.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات والمطلوبات 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 التيقن 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 ذمم التمويلات المختلفة وتكوين المخصصات الواجبة بناءً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل الإدارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .

- 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 اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل .
- 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 كاملة كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٣- نقد في الصندوق ولدى البنوك يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول		نقد في الصندوق حسابات جارية
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨,٤٤١	٤٠,٢٢٥	
٢٠٢,٦٧٦	٢,٣٩٩,٢٥٩	
٢١١,١١٧	٢,٤٣٩,٤٨٤	

٤ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول		موجودات مالية متداولة في بورصة عمان موجودات مالية غير متداولة *
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١١٧,١١١	٦٦,٢٧٦	
٤٣٦,٤٧٦	٤٣٢,٠٧٣	
٥٥٣,٥٨٧	٤٩٨,٣٤٩	

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٢٢,٢٧٧,٠٣٦	٢٢,٣٣٧,٠٢٤
(١,٦١٠,٩٢١)	(١,٤٣٧,٧٦٨)
٢٠,٦٦٦,١١٥	٢٠,٨٩٩,٢٥٦
(٢,٣٧٧,٨١٥)	(٢,٣٧٧,٨١٥)
(٣,٢٤٤,٨٩٨)	(٣,٣٤٠,٢٠٥)
١٥,٠٤٣,٤٠٢	١٥,١٨١,٢٣٦

ذمم التمويل
(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

(ينزل): مُخصص التدني
إيرادات معلقة

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٩٨٩,٦٣٩	١٥,٢١٤,٩٠٧	(١,٤٢٩,٠٤٨)	١٦,٦٤٣,٩٥٥	تمويلات مرابحة
٣٤,٤٣٢	٤٢,٣٠٥	(٨,٧٢٠)	٥١,٠٢٥	تمويلات استصناع
٥,٦٤٢,٠٤٤	٥,٦٤٢,٠٤٤	-	٥,٦٤٢,٠٤٤	تمويلات بيع أجل
٢٠,٦٦٦,١١٥	٢٠,٨٩٩,٢٥٦	(١,٤٣٧,٧٦٨)	٢٢,٣٣٧,٠٢٤	

مُخصص التدني
فيما يلي الحركة على مُخصص التدني :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٢,٣٧٧,٨١٥	٢,٣٧٧,٨١٥
-	-
٢,٣٧٧,٨١٥	٢,٣٧٧,٨١٥

الرصيد في بداية السنة
ديون معدومة
الرصيد في نهاية السنة

إيرادات معلقة
فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٢,٦٥٩,٨١٥	٣,٢٤٤,٨٩٨
٥٨٥,٠٨٣	٩٥,٣٠٧
٣,٢٤٤,٨٩٨	٣,٣٤٠,٢٠٥

الرصيد في بداية السنة
إيرادات معلقة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة ١٠,٤٣٨,٣٧٩ دينار أي ما نسبته ٤٧% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠,١٩٥,٣٧٩) دينار أي ما نسبته ٥٠% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- قامت الشركة خلال السنة باستملاك عقارات مرهونة لصالحها مقابل تمويل ممنوح لأحد العملاء ونتج عن ذلك فائض من قيمة العقارات بحوالي ٤٠٠ ألف دينار بعد تسديد ذمة العميل المستحقة ، علماً بأنه ووفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية بتاريخ ٢٠ أيلول ٢٠١٥ ، يجوز للشركة اعتبار هذا المبلغ كمخصص عام لمواجهة المدينين المتعثرين أو المتوقع تعثرهم كون الغارمين هم من الأشخاص اللذين يجوز التصديق عليهم وإقامة عثراتهم قياساً على اعتبار الغارمين مصرفاً من مصارف الزكاة ، على أنه في حالة الرغبة في إعدام دين من ديون هؤلاء العملاء المتعثرين كلياً أو جزئياً وقيد قيمته على هذا المخصص أن يتم عرضه على لجنة الرقابة الشرعية لإجازته كشرط مسبق ولكل حالة على حدة .

- 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 الا انها 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 كانون الاول ٢٠١٥ بعد طرح الايرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ .

٦ - عقارات مستملكة لقاء ديون

بلغت الإضافات على العقارات المستملكة مقابل ديون ٣,٦٤٩,٧٧١ دينار خلال السنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، مقابل إضافات ١,٨٣٥,٧٠٩ دينار خلال السنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وتظهر بموجب تقدير وضع اليد من قبل المحاكم المختصة .

٧ - أرصدة مدينة أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٤,٩٦٦	٣٢,٢٨٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,١٥٠	٥,١٥٠	تأمينات مستردة
١٠٤,٢٨٣	١٦,٩٤٦	أمانات قضائية
٨٧٥	٩,٦٨٥	ذمم موظفين
٩٨,٨٨١	٧٠,٦٨٢	أمانات ضريبة دخل - ايضاح (١٣ أ)
٤٩,٢٨٤	٢٦,٥٦٠	أخرى
٢٩٣,٤٣٩	١٦١,٣٠٩	

٨ - 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 ٢٠١٥ ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية.

ان ملخص المعلومات المالية المتعلقة بالشركة الحليفة هي كما يلي :

٣١ كان - ٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣,١٨٠,٤٥٩	٢,٨٧٦,٣٠٥	مجموع الموجودات
(٦٦١,٠١٣)	(٦٥٧,٦٣٠)	مجموع المطلوبات
٢,٥١٩,٤٤٦	٢,٢١٨,٦٧٥	صافي الموجودات
(٢٤,٨٣٣)	(٧٤,٣٢٧)	حصة الشركة من (خسارة) الشركة الحليفة
٦٢٩,٧٩٨	٥٥٥,٤٧١	حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الحليفة

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	اجهزة الحاسب الالى	الأثاث والمعدات	السيارات	ديكورات	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة :					
الرصيد في بداية السنة	٨٣,٩٤٧	١٣٦,٣٨٨	١٣٤,٥٠٠	١٤٤,٧٢٦	٤٩٩,٥٦١
الإضافات	-	٢,٢٧٠	٤٥,٢٩٥	٧٥٠	٤٨,٣١٥
استبعادات	-	(٢١,١٤٧)	(٦٨,٠٠٠)	-	(٨٩,١٤٧)
الرصيد في نهاية السنة	٨٣,٩٤٧	١١٧,٥١١	١١١,٧٩٥	١٤٥,٤٧٦	٤٥٨,٧٢٩
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	٨٣,٥٤٦	٧٢,٢٤٢	١٣٤,٥٠٠	٧٥,٨٩٦	٣٦٦,١٨٤
الإضافات	٣٤٢	١١,٧٤٣	٣,٠٢٠	١٤,٥٠٤	٢٩,٦٠٩
استبعادات	-	(١١,٢٣٤)	(٦٨,٠٠٠)	-	(٧٩,٢٣٤)
الرصيد في نهاية السنة	٨٣,٨٨٨	٧٢,٧٥١	٦٩,٥٢٠	٩٠,٤٠٠	٣١٦,٥٥٩
صافي القيمة الدفترية	٥٩	٤٤,٧٦٠	٤٢,٢٧٥	٥٥,٠٧٦	١٤٢,١٧٠

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	اجهزة الحاسب الالى	الأثاث والمعدات	السيارات	ديكورات	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة :					
الرصيد في بداية السنة	٨٣,٩٤٧	١٣٦,٠٨٨	١٣٤,٥٠٠	١٤٤,٧٢٦	٤٩٩,٢٦١
الإضافات	-	٣٠٠	-	-	٣٠٠
الرصيد في نهاية السنة	٨٣,٩٤٧	١٣٦,٣٨٨	١٣٤,٥٠٠	١٤٤,٧٢٦	٤٩٩,٥٦١
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	٨٢,٩٥٠	٥٨,٦٢١	١١٨,٦٢٥	٦١,٤٢٣	٣٢١,٦١٩
الإضافات	٥٩٦	١٣,٦٢١	١٥,٨٧٥	١٤,٤٧٣	٤٤,٥٦٥
الرصيد في نهاية السنة	٨٣,٥٤٦	٧٢,٢٤٢	١٣٤,٥٠٠	٧٥,٨٩٦	٣٦٦,١٨٤
صافي القيمة الدفترية	٤٠١	٦٤,١٤٦	-	٦٨,٨٣٠	١٣٣,٣٧٧

- بلغت قيمة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ١٤٩,٤٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٣٦,٣٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٠ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
يمثل هذا البند ما يلي :

رخص وشهادات وبرامج
دينار
١٥٠,١٨٢
-
١٥٠,١٨٢

٧٥,٣٩٨
٣٠,٠٣٦
١٠٥,٤٣٤
٤٤,٧٤٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥
الكلفة :

الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الرصيد في نهاية السنة

الاطفاء المتراكم:
الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤
الكلفة :

الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الرصيد في نهاية السنة

الاطفاء المتراكم:
الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية

١٤٩,٧٣٢
٤٥٠
١٥٠,١٨٢

٤٥,٣٧٠
٣٠,٠٢٨
٧٥,٣٩٨
٧٤,٧٨٤

٢٠%

نسبة الاطفاء السنوية

١١ - محافظ صكوك استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند قيمة محافظ استثمارية واردة من عملاء ولمدة سنة أشهر أو عام من تاريخ الايداع ، لغاية استثمارها في نشاط الشركة الرئيسي. يتم توزيع عائد المحفظة الاستثمارية وفقاً للنسب المتفق عليها ضمن العقود ، على أن تلتزم الشركة بعدم الدخول في أية مباحات يقل عائدها عن ٩% ، علماً بأن بعض هذه المحافظ الاستثمارية تشارك في الأرباح اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٦ .

١٢- أرصدة دائنة أخرى
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	
٧,٣٦٩	١٤,٧٦١		مصاريف مستحقة
١٧١,٦٣١	١٢٤,٣١٦		امانات عملاء
٦٩,٢٠٠	٩,٨٨٠		أرباح صكوك استثمارية مستحقة غير مدفوعة
٦,٦٥٠	٦,٦٥٠		امانات مساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		مخصص التزامات محتملة
٨٤٠	٨٤٠		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩,٤٢٣	٤٠٨,٧٥٥		أخرى - إيضاح (٥)
٣٦٥,١١٣	٦٦٥,٢٠٢		

١٣- ضريبة الدخل
مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	
(٩٩,٠٧٧)	(٩٨,٨٨١)		الرصيد في بداية السنة
(١٧,٩٢٩)	(١٦,٣٣٥)		ضريبة دخل مدفوعة
١٨,١٢٥	٤٤,٥٣٤		مخصص ضريبة الدخل للسنة
(٩٨,٨٨١)	(٧٠,٦٨٢)		الرصيد في نهاية السنة - مدين / إيضاح (٧)

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 ، 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 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 ٢٠١٤ ، حيث تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ، أما فيما يتعلق بالعام ٢٠١٢ فلم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعته بعد ، كما قامت الشركة بتقديم مخصص لضريبة الدخل للعام ٢٠١٥ ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة عن الفترات المالية المذكورة أعلاه .

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
(١٨,١٢٥)	(٤٤,٥٣٤)		
-	-		
(١٨,١٢٥)	(٤٤,٥٣٤)		

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
موجودات ضريبية (محررة) خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

ج- إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة والتي تم احتسابها على أساس ضريبة دخل بنسبة ٢٤% هي كما يلي :

الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول							
٢٠١٤	٢٠١٥	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ (المحررة)	المبالغ المضافة	الرصيد في بداية السنة	الحسابات المشمولة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦	٢,٣٧٧,٨١٥	-	-	٢,٣٧٧,٨١٥	مخصص التدني في نعم تمويلات	
٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦	٢,٣٧٧,٨١٥	-	-	٢,٣٣٧,٨١٥		

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦		
-	-		
٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦		

الرصيد في بداية السنة
موجودات ضريبية (محررة) خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

- تبلغ الموجودات الضريبية المؤجلة ٥٧٠,٦٧٦ دينار بموجب تقديرات الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، وتتوقع الإدارة الاستفادة من هذه الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل .

١٤- رأس المال والاحتياطيات

أ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع من (٢٠) مليون دينار موزعة على (٢٠) مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ .

ب - الاحتياطي الإجباري

يمثل رصيد هذا الحساب المبلغ الذي تم تحويله من الربح للسنة ولل سنوات السابقة قبل الضريبة بنسبة ١٠% وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

ج - الاحتياطي الاختياري

يمثل رصيد هذا الحساب المبلغ الذي تم تحويله من الربح للسنة والسنوات السابقة قبل الضريبة بنسبة ٢٠٪. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

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

يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(٧٢,٥٢٢)	(٩٣,٧٧٥)
(٢٢٨,٣٢١)	٣٨,٥٣٧
(٣٠٠,٨٤٣)	(٥٥,٢٣٨)

صافي (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل
صافي أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل - غير متحققة

١٦ - نفقات الموظفين

يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٩٣,٦١٣	١٩٣,٧٩٤
٢٠,٣٥٧	١٩,٢٤٧
١١,٣٢٠	١١,٩٥٥
٢٢٥,٢٩٠	٢٢٤,٩٩٦

رواتب وأجور ومكافآت
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تامين صحي

١٧ - مصاريف تشغيلية أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٥٢,٥٢٥	٣٥,١١٧
١,٨١٩	١,٤٢٠
٢,٠٤٧	١,٧٠٢
٧٤,٥٩٣	٥٩,٦٤٥
١٠,١٢٠	١٢,٥٦٨
٤,٤٣٤	٥,٨١٢
٩٢٩	١,٠٢٧
٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠
٢٠,٤٧٣	٢٣,٥٤٠
٧,٥٣١	٤,١١٤
١,٥٩١	١,٥٧٢
٥,٢٥٠	٣,٢٥٠
٤١,٣٢٠	٥٠,٤٥٩
٩٩١	٤٠٦
١,٩٩٠	١,٣٠٥
٣,٨٧٧	٢,١٦٤
٦,٠٠٠	٢,٠٠٠
٢,٨٢٩	٥,٧٥٩
٢٨٠,٣١٩	٢٥٣,٨٦٠

إيجارات
دعاية وإعلان
قرطاسية ومطبوعات
استهلاكات وإطفاءات
ماء وكهرباء
اتصالات
محروقات
تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
رسوم واشتراكات
مصاريف صيانة وتنظيفات
ضيافة
أتعاب إدارية وشرعية
أتعاب مهنية
خدمات مصرفية
مصاريف سفر
مصاريف تدريب
مكافأة أمين سر مجلس الإدارة
أخرى

١٨- حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة
يمثل هذا البند ما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
(٢١١,٤٣١)	٧٨,٣٥٦	(٢١١,٤٣١)	٧٨,٣٥٦
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(-/٠١١)	-/٠٠٤	(-/٠١١)	-/٠٠٤

الربح (الخسارة) للسنة - قائمة (ب)
عدد الأسهم

حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة

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

المجموع					
٣١ كانون الأول	٢٠١٤	٣١ كانون الأول	٢٠١٥	أعضاء وأقارب مجلس الإدارة	بنود قائمة المركز المالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	تمويلات مرابحة واستصناع استثمار في شركة حليفة
١٩١,١٣٦	٥٩٧,١٠٩	-	٨,٩٠١	٥٨٨,٢٠٨	
٦٢٩,٧٩٨	٥٥٥,٤٧١	٥٥٥,٤٧١	-	-	

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	-	-	٤٢,٠٠٠	-
(٢٤,٨٣٣)	(٧٤,٣٢٧)	(٧٤,٣٢٧)	-	-	-

عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل

بدل تنقلات وأخرى

حصة الشركة من (خسارة)

الاستثمار في شركة حليفة

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ١٥٩ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (حوالي ١٦٠ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت الاتعاب والمنافع الأخرى لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية ٣,٢٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٥,٢٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

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

* مملوكة بشكل جزئي من رئيس مجلس الإدارة.

٢٠ - 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.

إدارة مخاطر رأس المال

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

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٥:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٩٠,٠٠٠	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
١٨٧,١١٠	١١٥,٩٩٠	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
٣٦٥,١١٣	٦٦٥,٢٠٢	أرصدة دائنة أخرى
١,٥٥٢,٢٢٣	٥,٣٧١,١٩٢	
١٧,٧٩٣,٦٦٦	١٧,٨٧٢,٠٢٢	صافي حقوق المساهمين
-/٠٨٧	-/٣٠	نسبة المطلوبات إلى صافي حقوق المساهمين

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات ، ومخاطر السيولة قد تنشأ نتيجة انقطاع بعض مصادر التمويل الناتجة 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 بتنوع 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 بالالتزامات.

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 تركيز هام لمخاطر الائتمان بإستثناء 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 ١١,٧ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٥٦% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لئمانية عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٢,٣ مليون دينار ، تمثل ما نسبته حوالي ٦٠% للعام ٢٠١٤).

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

مالي	صناعة	تجاري	خدمات وأخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٧٩٥,٣٠٩	٣٠٣,٦٢٥	٣,٤٩١,٦٨٤	٧,٥٩٠,٦١٨	١٥,١٨١,٢٣٦
٣,٧٩٥,٣٠٩	٣٠٣,٦٢٥	٣,٤٩١,٦٨٤	٧,٥٩٠,٦١٨	١٥,١٨١,٢٣٦
٤,٣٦٢,٥٨٧	٣٠٠,٨٦٨	٢,٧٠٧,٨١٢	٧,٦٧٢,١٣٥	١٥,٠٤٣,٤٠٢
٤,٣٦٢,٥٨٧	٣٠٠,٨٦٨	٢,٧٠٧,٨١٢	٧,٦٧٢,١٣٥	١٥,٠٤٣,٤٠٢

* بعد طرح مخصص التدني في ذمم تمويلات من أنشطة التمويل والبالغ ٢,٣٧٧,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢,٣٧٧,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) والإيرادات المعلقة البالغة ٣,٣٤٠,٢٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣,٢٤٤,٨٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- 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 الناتجة من تقلبات أسعار الصرف الأجنبي، إلا أن الشركة لا تتعامل بالعملات الأجنبية في أنشطتها وعليه فانه 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 ٥% زيادة أو ٥% نقصان . وفيما يلي أثر التغير على الأرباح والخسائر وحقوق المساهمين للشركة .

٢٠١٥	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
الأسواق المالية *	٥	٣,٣١٣	٣,٣١٣
الأسواق المالية *	(٥)	(٣,٣١٣)	(٣,٣١٣)

٢٠١٤	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
الأسواق المالية *	٥	٥,٨٥٦	٥,٨٥٦
الأسواق المالية *	(٥)	(٥,٨٥٦)	(٥,٨٥٦)

* تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أسهما موقوفة عن التداول مقيمة بحوالي ٤٣٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٤٣٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) بناء على آخر سعر إغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة.

مخاطر العائد

إن مخاطر العائد هي المخاطر الناتجة عن التغير في نسب العائد والتي تؤثر على الأرباح المستقبلية للشركة. للحد من اثر 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 بإستمرار ، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل .

٢١ - 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				إجمالي الربح (الخسارة) مصاريف غير موزعة مصروف ضريبة الدخل الربح (الخسارة) للسنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠١٤	٢٠١٥	الإستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٢,٣٠٣	٦٠١,٧٤٦	(١٢٩,٥٦٥)	٧٣١,٣١١	
(٥٠٥,٦٠٩)	(٤٧٨,٨٥٦)			
(١٨,١٢٥)	(٤٤,٥٣٤)			
(٢١١,٤٣١)	٧٨,٣٥٦			

٣١ كانون الأول				معلومات أخرى موجودات القطاع موجودات غير موزعة
٢٠١٤	٢٠١٥			
دينار	دينار			
١٦,٢٢٦,٧٨٧	١٦,٢٣٥,٠٥٦	١,٠٥٣,٨٢٠	١٥,١٨١,٢٣٦	
٣,١١٩,١٠٢	٧,٠٠٨,١٥٨			
١٩,٣٤٥,٨٨٩	٢٣,٢٤٣,٢١٤			

١,١٨٧,١١٠	٤,٧٠٥,٩٩٠	٤,٥٩٠,٠٠٠	١١٥,٩٩٠	مطلوبات القطاع
٣٦٥,١١٣	٦٦٥,٢٠٢			مطلوبات غير موزعة
١,٥٥٢,٢٢٣	٥,٣٧١,١٩٢			

٢٢- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للسنة المتوقعة لاستردادها :

			٣١ كانون الأول ٢٠١٥
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
٢,٤٣٩,٤٨٤	-	٢,٤٣٩,٤٨٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٩٨,٣٤٩	-	٤٩٨,٣٤٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥,١٨١,٢٣٦	١٠,٠٢٢,٢٠١	٥,١٥٩,٠٣٥	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *
٣,٦٤٩,٧٧١	-	٣,٦٤٩,٧٧١	عقارات مستملكة لقاء ديون
١٦١,٣٠٩	٩٢,٧٧٨	٦٨,٥٣١	أرصدة مدينة أخرى
٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٥٥,٤٧١	٥٥٥,٤٧١	-	استثمار في شركة حليفة
١٤٢,١٧٠	١٤٢,١٧٠	-	موجودات ثابتة - بالصافي
٤٤,٧٤٨	٤٤,٧٤٨	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٣,٢٤٣,٢١٤	١١,٤٢٨,٠٤٤	١١,٨١٥,١٧٠	مجموع الموجودات
٤,٥٩٠,٠٠٠	-	٤,٥٩٠,٠٠٠	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
١١٥,٩٩٠	١١٥,٩٩٠	-	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
٦٦٥,٢٠٢	٢٨٧,٤٢٦	٣٧٧,٧٧٦	أرصدة دائنة أخرى
٥,٣٧١,١٩٢	٤٠٣,٤١٦	٤,٩٦٧,٧٧٦	مجموع المطلوبات
١٧,٨٧٢,٠٢٢	١١,٠٢٤,٦٢٨	٦,٨٤٧,٣٩٤	الصافي

			٣١ كانون الأول ٢٠١٤
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
٢١١,١١٧	-	٢١١,١١٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٥٣,٥٨٧	-	٥٥٣,٥٨٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥,٠٤٣,٤٠٢	١٠,٧٨٩,٥٢٥	٤,٢٥٣,٨٧٧	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *
١,٨٣٥,٧٠٩	-	١,٨٣٥,٧٠٩	عقارات مستملكة لقاء ديون
٢٩٣,٤٣٩	٢١٥,١٨٠	٧٨,٢٥٩	أرصدة مدينة أخرى
٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٢٩,٧٩٨	٦٢٩,٧٩٨	-	استثمار في شركة حليفة
١٣٣,٣٧٧	١٣٣,٣٧٧	-	موجودات ثابتة - بالصافي
٧٤,٧٨٤	٧٤,٧٨٤	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٩,٣٤٥,٨٨٩	١٢,٤١٣,٣٤٠	٦,٩٣٢,٥٤٩	مجموع الموجودات
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
١٨٧,١١٠	١٨٧,١١٠	-	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
٣٦٥,١١٣	٧,٤٩٠	٣٥٧,٦٢٣	أرصدة دائنة أخرى
١,٥٥٢,٢٢٣	١٩٤,٦٠٠	١,٣٥٧,٦٢٣	مجموع المطلوبات
١٧,٧٩٣,٦٦٦	١٢,٢١٨,٧٤٠	٥,٥٧٤,٩٢٦	الصافي

* بعد طرح مخصص التدني في ذمم التمويلات والبالغ ٢,٣٧٧,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢,٣٧٧,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) والإيرادات المعلقة البالغة ٣,٣٤٠,٢٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣,٢٤٤,٨٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٢٣ - مستويات القيمة العادلة

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

إن 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 والمدخلات المستخدمة)

العلاقة بين المدخلات الهامة	مخاطر هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
				مستوى القيمة	٣١ كانون الأول	
غير ملموسة	غير ملموسة	المدخلات المستخدمة	المدخلات المستخدمة	٢٠١٤	٢٠١٥	
				دينار	دينار	
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المطلقة في الأسواق المالية	المستوى الأول	١١٧,١١١	٦٦,٢٧٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة
			المستوى الثاني	٤٣٦,٤٧٦	٤٣٢,٠٧٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :
لا ينطبق	لا ينطبق	غير متوفر	المستوى الثاني	٤٣٦,٤٧٦	٤٣٢,٠٧٣	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
			المستوى الثاني	٤٣٦,٤٧٦	٤٣٢,٠٧٣	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				٥٥٣,٥٨٧	٤٩٨,٣٤٩	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٥ و ٢٠١٤ .

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

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

٢٤- التزامات محتملة

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

٣١ كان	٣١ كان
٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٩,١٦٧	٢٩,١٦٧

عقد ايجار مكاتب الشركة

٢٥- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٢) و (٣) و (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٦) و (٢٤) و (٣٨).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام ٢٠١١ - ٢٠١٣ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١) و (٣) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٠).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين ، توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين او الأطراف الخارجية والتي ترتبط بخدماتهم على فترات الخدمة.

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد :

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.	أول كانون الثاني ٢٠١٦

- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات و معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة .
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة .
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية .
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤) .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة
للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

أول كانون الثاني ٢٠١٨

حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في
تشرين ثاني ٢٠٠٩ و طرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس
الموجودات المالية ، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لاضافة
متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح
نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة
التحوط. كما تم إصدار نسخه معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي
يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية
(ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة
لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر لبعض أدوات
الدين البسيطة .

ان النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على
المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة
الدولي رقم (٣٩): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من
المعيار المتطلبات التالية:

• التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناء على نموذج الأعمال والتدفقات
النقدية التعاقدية. وقدمت هذه النسخة تصنيف جديد لبعض أدوات
الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الاخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية
بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك
إختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان
المتعلقة بالمنشأة.

• التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب
خسارة تدني الموجودات المالية ، وعليه أصبح من غير الضروري
زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة
التدني.

• محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون
أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض
لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

• إلغاء الإعراف:

تم إتباع متطلبات إلغاء الإعراف للموجودات المالية والمطلوبات
المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

أول كانون الثاني ٢٠١٨ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء.

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الإعراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الإعراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإعراف بالإيرادات بناء على خمس خطوات:

- * الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.
- * الخطوة ٢: تحديد التزامات الاداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
- * الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الاداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٥: الإعراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الاداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الإلتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء الإلتزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة ، وإضافة الى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

أول كانون الثاني ٢٠١٩ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف و القياس والعرض والافصاح لعقود الإيجار وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

لقد اتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود اما عقود تشغيلية او تمويلية ، وبموجب هذا المعيار فان محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت الى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) وذلك لمعالجة البيع او المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و (١٥) في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٨ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٩ ، علما بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالايرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة وعقود الإيجار ، الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الادارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة .