



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

عمّان في 2017/03/30

الرقم : 2017/2086

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان/ المملكة الأردنية الهاشمية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

نرفق لكم طيه نسخة من القوائم المالية كما هي بتاريخ 2016/12/31 والتقارير السنوي للعام 2016.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،



عضو مجلس الإدارة/الرئيس التنفيذي

| |
|-----------------------------|
| بورصة عمان |
| الدائرة الإدارية والمالية |
| الديوان |
| ٣٠ آذار ٢٠١٧ |
| الرقم المتسلسل: ١٧٦٩ / ٢٠١٧ |
| رقم الملف: ٣١٢٨٢ |
| الجهة المختصة: الادارة |



الإسراء والتمويل الإسلامي ذ.م.ع
Al Israa for Islamic Finance & Investment P.L.C

لإستثمار والتمويل الإسلامي ذ.م.ع

Al Israa for Islamic Finance & Investment P.L.C

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان-المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير مجلس الإدارة السنوي الثامن وتقرير مدقق الحسابات المستقل والقوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

رؤيتنا المستقبلية:

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

رسالتنا:

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

أهدافنا الاستراتيجية:

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

| المحتويات | صفحة |
|---|------|
| كلمة رئيس مجلس الإدارة | 3 |
| تقرير مجلس الإدارة | 4 |
| تقرير هيئة الرقابة الشرعية | 21 |
| إقرار مجلس الإدارة | 22 |
| القوائم المالية والإيضاحات حولها | 23 |
| جدول اجتماع الهيئة العامة العادية الثامنة | 60 |

بسم الله الرحمن الرحيم

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

يسعدني ويشرفني وزملائي أعضاء مجلس الإدارة أن نلتقي بكم في هذا اليوم المبارك لإطلاعكم على نتائج أعمال الشركة، والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31.

حضرات المساهمين الكرام،،،

عام آخر من الأعوام الإقتصادية الصعبة التي مرت على الأردن والتي شهدت تراجعاً إقتصادياً كبيراً تمثل في ضعف القوة الشرائية وتراجع ملحوظ في الحركة التجارية وإرتفاع مستوى المديونية وخوف وترقب لرأس المال دفعه إلى الإحجام بل والتوقف عن الإستثمار خوفاً مما هو آت ولا يخفى عليكم النتائج السلبية الناتجة عن هذا الإحجام والتوقف لعمل رأس المال من ضعف عرض السيولة النقدية وتقلص فرص الإستثمار وتدني الدخول للأفراد.

لا زال الأردن يعاني كغيره من بلدان المنطقة بشكل خاص والعالم بشكل عام من الأحداث التي تدور حوله والتي أدت إلى ما وصل إليه الإقتصاد العالمي من تراجع وتدهور في كافة معدلات العمل والإنتاج والنمو وهذا الذي دفعنا إلى الإستمرار في نهج عملنا بالتركيز على تمويل الأفراد لما له من إيجابيات عديدة، أهمها تقليل المخاطر وبالتالي المحافظة على حقوق ومكتسبات الشركة.

إننا في نفس الوقت نحرص كل الحرص على توقع الأحداث وفهمها لتجنب المخاطر والمحافظة على حقوق المساهمين والسعي لزيادة الأرباح والمكاسب لإستمرار البناء على ما تحققت في السنوات السابقة لتبقى الشركة مزدهرة وقادرة على الإستمرار في ظل هذه الظروف الإقتصادية القاسية.

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

أ. محمد طه القسيم الحراحشة

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي أن يرحب بكم في اجتماع الهيئة العامة العادي الثامنة ويقدم لحضراتكم تقريره السنوي الثامن والقوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

علماً بأن مجلس الإدارة كان قد عقد ستة اجتماعات خلال السنة المالية 2016.

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

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

أ - أنشطة الشركة الرئيسية

تقوم الشركة بالأعمال التالية ، وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء:

- القيام بأعمال الاستثمار والتمويل للشركات والأفراد ومنها تمويل المراجعة والمضاربة والمشاركة والإستصناع.
- وبشكل عام ممارسة جميع الأعمال اللازمة لتحقيق غاياتها بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء والقانون والأنظمة المرعية.

ب - أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

تقع إدارة الشركة في عمان - شارع المدينة المنورة - مجمع محمد طه الحراشة التجاري

ص.ب 4544 تلاع العلي 11953 - الأردن

هاتف: 00962 6 5527584

فاكس: 00962 6 5521694

البريد الإلكتروني : info@israa.com.jo

ويبلغ عدد موظفي الشركة (12) موظف.

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

ج - حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة

- بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 18,114,224 دينار مقسمة على النحو التالي:

| البيان | كما في 31 كانون الأول 2016 (بالدينار الأردني) |
|--|--|
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | 54,643 |
| إجمالي ذمم مدينة من أنشطة التمويل | 20,546,783 |
| يطرح: إجمالي الإيرادات المقبوضة مقدماً والمعلقة ومخصص التكني | 3,030,771 |
| ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي | 17,516,012 |
| إستثمار في شركات حليفة | 543,569 |

الشركات التابعة والحليفة للشركة

لا يوجد شركات تابعة للشركة.

أما الشركات الحليفة فهي كما يلي:

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية.

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

ويبلغ رأسمالها 3 ملايين دينار ونسبة ملكية شركة الإسراء فيها 25% وعنوانها:

عمان - شارع المدينة المنورة - مجمع محمد طه الحراشة التجاري

ص.ب 930479 عمان 11193 - الأردن

هاتف: 00962 6 5562233

فاكس: 00962 6 5562234

البريد الإلكتروني : jesco_87@hotmail.com

ويبلغ عدد موظفي الشركة (5) موظفين.

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

أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا في الشركة

أ - أعضاء مجلس الإدارة

رئيس المجلس

- الأستاذ محمد طه القسيم الحراحشة
- تاريخ العضوية: 2008/8/1
- تاريخ الميلاد: 1957/4/1
- بكالوريوس آداب - الجامعة الأردنية 1978.
- رئيس هيئة المديرين في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية وعدد من الشركات الأخرى.
- رئيس هيئة المديرين في الشركة الإنمائية للتعليم والاستثمار.

- رئيس هيئة المديرين في شركة التقنية لخراطة المعادن.
- عضو مجلس إدارة صندوق الزكاة الأردني.
- عضو مجلس إدارة في عدة شركات أردنية أخرى.

نائب رئيس المجلس

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

الأعضاء

- المهندس محمد إسماعيل محمد عطية
- تاريخ العضوية: 2008/08/01
- تاريخ الميلاد: 1946/12/21
- ماجستير إدارة أعمال - جامعة عدن 1998.
- بكالوريوس هندسة - جامعة القاهرة 1969.
- مدير عام لعدد من الشركات الهندسية والمقاولات وأنظمة المعلومات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

- السيد نبيل سمير علي مكاحلة ممثلاً عن شركة الأردن الأولى للاستثمار
- تاريخ العضوية: 2010/5/31
- تاريخ الميلاد: 1970/04/01
- ماجستير إدارة أعمال - كلية كليبر للدراسات العليا في الإدارة 2006.
- بكالوريوس محاسبة - جامعة اليرموك 1992.
- CPA - 1996.
- الرئيس التنفيذي لمجموعة الجنابي 2014- ولغاية الآن.
- مدير الاستثمار والتمويل في شركة ومار العالمية 2009 - 2013.
- مدير مالي ومدقق حسابات ورئيس عمليات لعدة شركات 1992 - 2008.
- عضو مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار.
- الدكتور فاروق محمد مراد.

-
- تاريخ العضوية : 2015/4/29
 - تاريخ الميلاد : 1952/01/01
 - تخصص في جراحة الأطفال
 - مدير عام شركة التقدم للصناعات الدوائية ذ.م.م.
 - عضو مجلس إدارة شركة مدارس الرواد الدولية ذ.م.م.
 - عضو مجلس إدارة شركة نفيس الدولية للاستشارات والاستثمار ذ.م.م.
 - عضو مجلس إدارة شركة الماس للمياه المعبئة ذ.م.م.
 - عضو مجلس إدارة شركة رفادة للسياحة والسفر ذ.م.م.
 - المهندس مروان عطا مصطفى المالح ممثلاً عن صندوق التقاعد لأعضاء نقابة المهندسين إعتباراً من 2015/4/29
 - تاريخ العضوية : 2015/4/29
 - تاريخ الميلاد : 1959/02/16
 - بكالوريوس هندسة
 - الدكتور فؤاد محمد أحمد محيسن
 - تاريخ العضوية : 2015/4/29
 - تاريخ الميلاد : 1962/12/21
 - الرئيس التنفيذي للشركة منذ 2008/08/01 - أمين سر مجلس الإدارة
 - دكتوراه مصارف إسلامية - الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2006.
 - قائم بأعمال نائب مدير عام البنك العربي الإسلامي الدولي 2006 - 2007.
 - مدير لعدد من إدارات البنك العربي الإسلامي الدولي 1998 - 2006.
 - عدة مناصب تنفيذية وإدارية في البنك العربي 1988 - 1998.

ب - أشخاص الإدارة العليا للشركة

- الدكتور فؤاد محمد أحمد محيسن
- الرئيس التنفيذي للشركة منذ 2008/8/1 - عضو مجلس إدارة إعتباراً من 2015/4/29
- تاريخ الميلاد : 1962/12/21
- دكتوراه مصارف إسلامية - الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2006.
- قائم بأعمال نائب مدير عام البنك العربي الإسلامي الدولي 2006 - 2007.
- مدير لعدد من إدارات البنك العربي الإسلامي الدولي 1998 - 2006.
- عدة مناصب تنفيذية وإدارية في البنك العربي 1988 - 1998.
- السيد وليد خالد عمر بيوض
- مدير علاقات عملاء في الشركة منذ 2014/12/01.
- نائب الرئيس التنفيذي في الشركة منذ 2016/05/04.
- تاريخ الميلاد : 1964/10/14
- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية - جامعة اليرموك 1988.
- بنك اليمن والكويت الإسلامي - اليمن - مدير دائرة التمويل والاستثمار 2010 - 2014.
- البنك العربي الإسلامي الدولي - مدير الفرع الرئيسي - 1997 - 2010.
- بنك عمان للاستثمار 1991 - 1997.
- السيد هيثم محمد يوسف الرمحي
- مدير التدقيق الداخلي والشرعي في الشركة منذ 2008/10/01
- تاريخ الميلاد : 1948/6/15
- شهادة الأخصائي الإسلامي المعتمد في التدقيق الشرعي 2011.
- بكالوريوس محاسبة - جامعة بيروت العربية 1972.
- مدير مالي وإداري لعدة شركات 1982 - 2008.
- خبرة في مجال تدقيق الحسابات لدى عدة شركات 1972 - 1982.
- السيد فهد أحمد محمود
- مدير عمليات مصرفية في الشركة منذ 2015/01/25
- تاريخ الميلاد : 1949/07/30
- بكالوريوس في التجارة - جامعة بيروت العربية 1976.
- البنك العربي الإسلامي الدولي - مدير إدارة الحسابات - 1998 - 2009.
- شركة مجمع الشرق الأوسط للصناعات الهندسية والإلكترونية 1995 - 1997.
- البنك العربي المحدود 1976 - 1982.

- السيد محمد يوسف حسن غانم
- المراقب المالي إعتباراً من 2015/8/01
- تاريخ الميلاد : 1981/4/11
- دبلوم تحليل مالي "محال مالي" - معهد الدراسات المصرفية 2014.
- ماجستير محاسبة - الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2008.
- بكالوريوس محاسبة - جامعة فيلادلفيا 2005.
- قائم بأعمال المدير المالي منذ 2012/01/22 ولغاية 2015/08/01.
- مسؤول مالي - شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي 2010 - 2012.
- خبرة في مجال تدقيق الحسابات لدى عدة شركات 2006 - 2010.

4

أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

فيما يلي أسماء كبار المساهمين الذين يمتلكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما بتاريخ 2016/12/31:

| الرقم | إسم المساهم | عدد الأسهم كما في 2016/12/31 | النسبة | عدد الأسهم كما في 2015/12/31 | النسبة |
|-------|------------------------------|---------------------------------|--------|---------------------------------|--------|
| 1 | طه محمد طه الحراشة | 2,647,821 | %13.2 | 2,408,800 | %12.04 |
| 2 | شركة الأردن الأولى للاستثمار | 2,000,000 | %10 | 2,000,000 | %10 |
| 3 | شركة جمعية أبو ظبي التعاونية | 2,000,000 | %10 | 2,000,000 | %10 |
| 4 | جامعة آل البيت | 1,500,000 | %7.5 | 1,500,000 | %7.5 |
| 5 | محمد إسماعيل محمد عطية | 1,500,000 | %7.5 | 1,500,000 | %7.5 |
| 6 | فاروق محمد مراد مراد | 1,000,000 | %5 | 1,000,000 | %5 |
| 7 | بنك التضامن الإسلامي الدولي | 1,000,000 | %5 | 1,000,000 | %5 |
| 8 | شركة إتقان العقارية | 1,000,000 | %5 | 1,000,000 | %5 |

5

الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها

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

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

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

6

درجة الإعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

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

7

الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

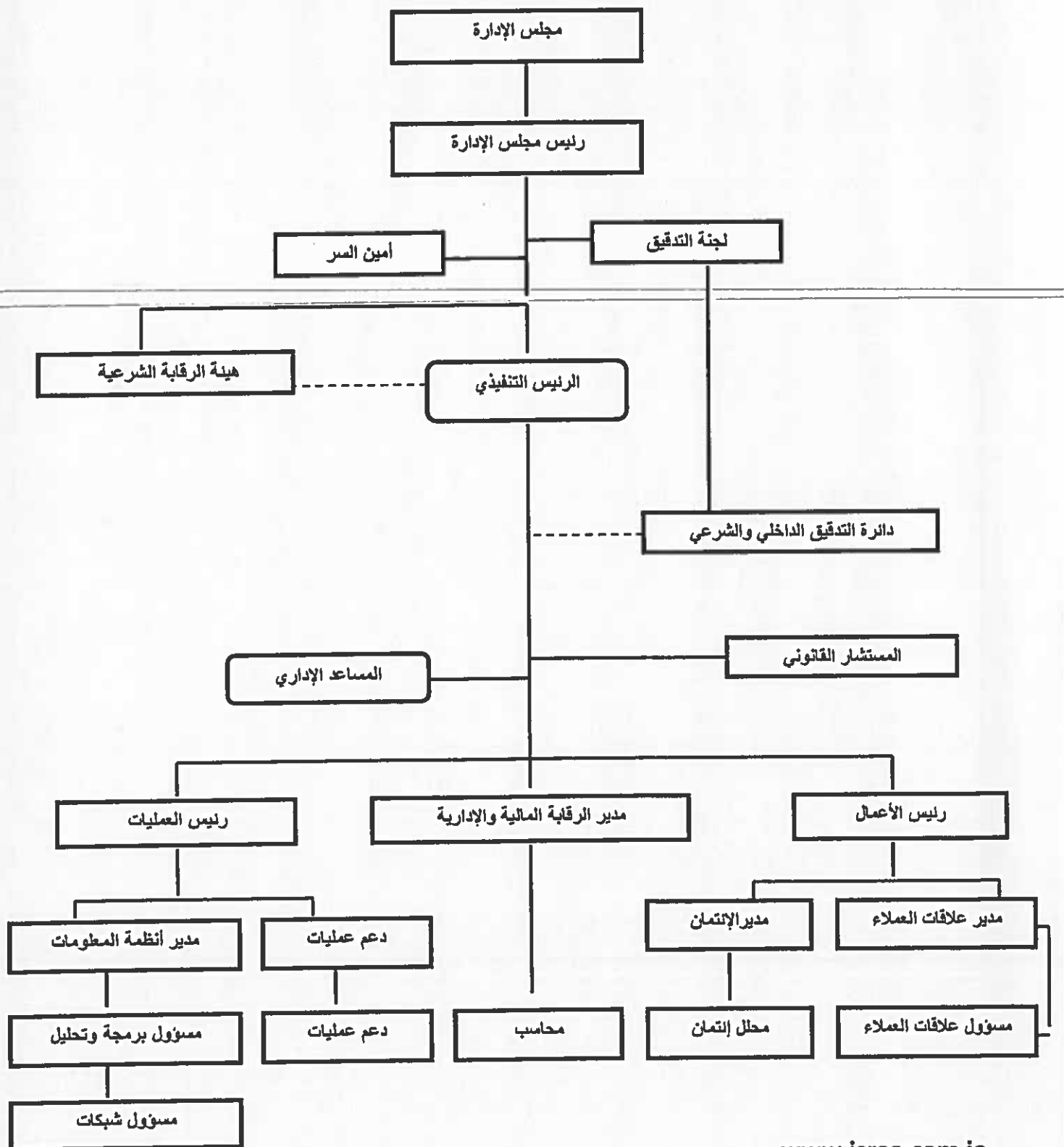
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

8

القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية

- لا توجد قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها ولها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.

- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.



ب - عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم

| المؤهل العلمي | عدد موظفي الشركة |
|---------------------|------------------|
| دكتوراه | 1 |
| ماجستير | 1 |
| دبلوم عالي | - |
| بكالوريوس | 5 |
| دبلوم متوسط | 2 |
| ثانوية عامة | 1 |
| دون الثانوية العامة | 2 |
| المجموع | 12 |

ج - برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

| الرقم | اسم الدورة | عدد الموظفين |
|-------|--|--------------|
| 1 | آليات تجفيف منابع تمويل الإرهاب - عمان - إتحاد المصارف العربية | 1 |
| 2 | فلسفة المصارف الإسلامية - عمان - جامعة عمان العربية | 1 |
| 3 | تعزيز الأطر الإشرافية والتنظيمية وتخفيف المخاطر المتعلقة بالبنوك المراسلة - إتحاد المصارف | 1 |
| 4 | ورشة عمل حول صكوك التمويل الإسلامية - عمان - بورصة عمان | 1 |
| 5 | مؤتمر الملتقى الإقتصادي - معوقات ومشاكل التمويل الصغير - عمان | 1 |
| 6 | صكوك الاستثمار الإسلامية وأثرها في التنمية الاقتصادية - عمان - كلية الشريعة | 1 |
| 7 | المدخل إلى تطوير منتجات المصرفية الإسلامية - الإتحاد العربي للتدريب والتطوير - عمان | 1 |
| 8 | منتدى الشمول المالي: التوجه الإستراتيجي للإستقرار المالي والإجتماعي - عمان - إتحاد المصارف | 1 |
| 9 | ندوة حوارية "الأردن في محيطه العربي والعالمي" - عمان - ملتقى أبو غزالة | 1 |
| 10 | اللوبي العربي الدولي - لتعاون مصرفي أفضل - بيروت - إتحاد المصارف العربية | 1 |
| 11 | المستلزمات القانونية والمؤسسية لمكافحة غسل الأموال والتحديات التي تواجهها - عمان - تمكين | 1 |

10

المخاطر التي تتعرض الشركة لها

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

11

الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية

1. واصلت الشركة دورها خلال عام 2016 في تقديم الخدمات التمويلية المختلفة والتوسع في عمليات المراجعة للأفراد بشكل خاص.

2. انجزت الشركة خطة تغيير، تتضمن اتباع نظم جديدة وتطوير مجموعة العلاقات القائمة في بيئة العمل، ومن بين ما تعتمد من أسس، الاهتمام الكبير والدائم بالعمل وتحسين قدرات الشركة الداخلية، في جانب تطوير التقنية والاستثمار بالموارد البشرية.

3. وبشكل عام فإن هناك تحسناً واضحاً في الأصول من حيث الجودة والنوعية، والإحتواء على شريحة عملاء واسعة،

خاصة في مجال الخدمات المصرفية للأفراد.

4. واصلت الشركة العمل على تطوير وإجراء تحسينات على النظام الآلي الذي ساهم في تحقيق أهداف الشركة من خلال تقليل الكلفة التشغيلية مقابل السرعة والدقة في الإنجاز.

5. قامت الشركة بالمشاركة الإيجابية والفعالة في عدد من اللقاءات والمؤتمرات المحلية والخارجية وتقديم أوراق عمل في بعض هذه المؤتمرات بهدف الإطلاع وتبادل الخبرات بالإضافة إلى التعريف بأنشطة الشركة.

12

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

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

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

| السنة | الأرباح (الخسائر) الصافية قبل الضريبة | الأرباح الموزعة | صافي حقوق المساهمين | القيمة الدفترية للسهم | سعر الإغلاق |
|----------------------------|---------------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------------|-------------|
| كما في 31 كانون الأول 2016 | 216,734 | - | 17,924,569 | 0.897 | 0.460 |
| كما في 31 كانون الأول 2015 | 122,890 | - | 17,872,022 | 0.894 | 0.480 |
| كما في 31 كانون الأول 2014 | (193,306) | - | 17,793,666 | 0.890 | 0.330 |
| كما في 31 كانون الأول 2013 | 44,507 | - | 18,005,097 | 0.900 | 0.330 |
| كما في 31 كانون الأول 2012 | 110,019 | - | 17,994,567 | 0.900 | 0.460 |
| كما في 31 كانون الأول 2011 | 195,814 | - | 17,884,548 | 0.895 | 0.520 |
| كما في 31 كانون الأول 2010 | (3,137,446) | - | 17,688,734 | 0.885 | 0.810 |
| كما في 31 كانون الأول 2009 | 622,285 | - | 20,357,156 | 1.018 | 1.010 |

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

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية بنود قائمة المركز المالي

- بلغ إجمالي موجودات الشركة مبلغ 22,954,655 دينار ونسبة انخفاض 2% عن مجموعها في 2015/12/31، وتتكون معظمها من ذمم بيوع مؤجلة وتمويلات بمبلغ 17,516,012 دينار وعقارات مستملكة لقاء ديون بمبلغ 3,649,771 دينار، وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ 54,643 دينار.
 - بلغ مجموع حقوق المساهمين مبلغ 17,924,569 دينار ونسبة إرتفاع 0.3% عن مجموعها في 2015/12/31.
- بنود قائمة الدخل

• حققت الشركة أرباحاً مقدارها (52,547) دينار مقارنة بأرباح مقدارها (78,356) دينار لعام 2015.

- بلغ إجمالي إيرادات الشركة (1,131,253) دينار مقارنة بـ (731,311) دينار لعام 2015.
- بلغ صافي إيرادات أنشطة التمويل (977,112) دينار مقارنة بـ (664,425) دينار لعام 2015.
- بلغت الإيرادات الأخرى (154,141) دينار مقارنة بـ (66,668) دينار لعام 2015.
- بلغت خسائر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (443,706) دينار مقارنة بخسائر مقدارها (55,238) دينار لعام 2015.
- بلغ إجمالي المصاريف التشغيلية لعام 2016 ما مجموعه (458,911) دينار فيما بلغ إجمالي المصاريف التشغيلية لعام 2015 (478,856) دينار.

أهم المؤشرات والنسب المالية:

يظهر الجدول التالي أهم المؤشرات والنسب المالية للشركة كما في:

| البيان | حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة (عائد السهم) | العائد إلى القيمة السوقية | القيمة الدفترية للسهم | القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية | العائد على الموجودات | العائد على حقوق المساهمين | العائد على رأس المال المدفوع |
|----------------------------|--|---------------------------|-----------------------|------------------------------------|----------------------|---------------------------|------------------------------|
| كما في 31 كانون الأول 2016 | 0.3% | 0.571 | 0.896 | 0.513 | 0.23% | 0.29% | 0.3% |
| كما في 31 كانون الأول 2015 | 0.4% | 0.816 | 0.894 | 0.537 | 0.34% | 0.44% | 0.4% |
| كما في 31 كانون الأول 2014 | (1.1%) | (3.2%) | 0.890 | 0.371 | (1.09%) | (1.19%) | (1.1%) |
| كما في 31 كانون الأول 2013 | 0.1% | 0.16% | 0.900 | 0.366 | 0.06% | 0.06% | 0.1% |
| كما في 31 كانون الأول 2012 | 0.6% | 1.2% | 0.900 | 0.511 | 0.595% | 0.611% | 0.6% |
| كما في 31 كانون الأول 2011 | 1% | 1.9% | 0.894 | 0.581 | 1.04% | 1.1% | 1% |
| كما في 31 كانون الأول 2010 | (13.5%) | (16.6%) | 0.884 | 0.916 | (12.7%) | (14.1%) | (13.5%) |
| كما في 31 كانون الأول 2009 | 2.6% | 2.5% | 1.018 | 0.992 | 2.3% | 2.5% | 2.6% |

15

التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل

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

1. الإستمرار في تبني الغايات والأهداف العامة التي تأسست الشركة من أجلها وهي تحقيق أهداف المساهمين بزيادة حقوق الملكية وتحسين المركز المالي للشركة من خلال التوسع والتركيز على الموجودات المدرة للدخل.

2. الإستمرار في إستقطاب مزيد من محافظ الصكوك الإسلامية.

3. الإستمرار في إدارة أصول الشركة بأفضل الطرق لتحقيق غايات الشركة وأهدافها من خلال تطوير وتحديث خطط الشركة بما يتلائم مع الأوضاع الاقتصادية.

4. تسعى الشركة دائماً إلى إضافة كل ما هو جديد ومبتكر إلى تشكيلة منتجاتها وخدماتها والتي

تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، بما يسمح لعملائها من الشركات والأفراد على حد سواء الإستفادة من هذه الخدمات على الوجه الأكمل، وبالتالي زيادة الحصة السوقية للشركة.

5. الإستمرار والبحث في توسيع قاعدة منح التمويل لقطاع الأفراد.

6. إستمرار ضبط ومتابعة المصاريف الإدارية والعمومية للشركة، والمحافظة على مستوى ملائم من السيولة.

16

مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له

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

محفظة تمويل الشركة

• بلغ رصيد محفظة التمويل لدى الشركة كما هو بتاريخ 2016/12/31 مبلغ 20,546,783 دينار.

ويبين الجدول التالي عناصر محفظة التمويل للعملاء كما هو بتاريخ 2016/12/31:

| النسبة | 2016/12/31 | البند |
|--------|------------|-------------|
| 83% | 17,134,706 | المرابحة |
| 16% | 3,367,588 | البيع الآجل |
| 1% | 44,489 | الإستصناع |
| 100% | 20,546,783 | الإجمالي |

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

- الإيرادات المقبوضة مقدماً: 1,496,343 دينار.

- الإيرادات المعلقة: 69,428 دينار.

- مخصص تدني نم بيع مؤجلة وتمويلات: 1,465,000 دينار.

وقد توزعت محفظة التمويل على القطاعات الاقتصادية التالية كما هو بتاريخ 2016/12/31:

| النسبة | 31 كانون الأول 2016 | البند |
|--------|---------------------|-------------------------------|
| 25% | 5,136,696 | القطاع المالي |
| 2% | 410,936 | القطاع الصناعي |
| 23% | 4,725,760 | القطاع التجاري |
| 50% | 10,273,391 | قطاع الخدمات والقطاعات الأخرى |
| 100% | 20,546,783 | الإجمالي |

وقد بلغت إيرادات الشركة من محفظة التمويل للعملاء للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 977,112 دينار وتوزعت كما يلي:

| النسبة | 31 كانون الأول 2016 | البند |
|--------|---------------------|-------------------------|
| 99% | 972,515 | إيرادات تمويل المراجعة |
| 1% | 4,597 | إيرادات تمويل الإستصناع |
| 100% | 977,112 | الإجمالي |

17

أ - عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

بلغ عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم كما يلي:

| الرقم | الاسم | المنصب | الجنسية | الصنعة | عدد الأسهم في 2016/12/31 | عدد الأسهم في 2015/12/31 |
|-------|---|------------------------|------------------|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 1 | محمد طه الحراشة سامية محمد ضيافة | رئيس مجلس الإدارة - | أردنية أردنية | - زوجة | 331,668 52,280 | 474,241 52,280 |
| 2 | معيد محمد المسعود | نائب رئيس مجلس الإدارة | أردنية | - | 901,463 | 371,791 |
| 3 | المهندس محمد إسماعيل عطية | عضو مجلس الإدارة | أردنية | - | 1,500,000 | 1,500,000 |
| 4 | الدكتور فؤاد محمد محسن أمانى عايش الخطيب | عضو مجلس الإدارة - | أردنية أردنية | - زوجة | 308,803 173,518 | 308,803 173,518 |
| 5 | الدكتور فاروق محمد مراد | عضو مجلس الإدارة | أردنية | - | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 6 | شركة الأردن الأولى للإستثمار يمثلها نبيل سمير مكاحلة | عضو مجلس الإدارة | أردنية | - | 2,000,000 لا يوجد | 2,000,000 لا يوجد |
| 7 | صندوق التقاعد لأعضاء نقابة المهندسين يمثلها م. مروان عطا المالحى | عضو مجلس الإدارة | أردنية | - | 574,192 لا يوجد | 615,792 لا يوجد |

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

التقرير السنوي 2016

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع

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

| الرقم | الإسم | المنصب | الجنسية | الصلة | عدد الأسهم في 2016/12/31 | عدد الأسهم في 2015/12/31 |
|-------|---|-----------------------------------|------------------|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| 1 | د. فؤاد محمد محيسن أمانى عائش الخطيب | رئيس تنفيذي - | أردنية أردنية | - زوجة | 308,803 173,518 | 308,803 173,518 |
| 2 | وليد خالد عمر بيوض | مدير قطاع الأعمال | أردنية | - | لا يوجد | لا يوجد |
| 3 | هيثم محمد الرمحي تغريد جعفر المغربي | مدير التدقيق الداخلي والشرعي - | أردنية أردنية | - زوجة | 150 200 | 150 200 |
| 4 | محمد يوسف غانم | المراقب المالي | أردنية | - | لا يوجد | لا يوجد |
| 5 | فهيم أحمد حسن محمود | مدير عمليات مصرفية | أردنية | - | لا يوجد | لا يوجد |

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

18

أ - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31
المزايا الفنية: تم تخصيص سيارة من قبل الشركة لإستخدام رئيس مجلس الإدارة.

| الرقم | الإسم | المنصب | رواتب | بدل تنقلات (داخل المملكة) | مكافأة العضوية | نفقات السفر (خارج المملكة) | الإجمالي |
|-------|----------------------|---------------------------|--------|---------------------------------|-------------------|----------------------------------|----------|
| 1 | محمد طه الحراشة | رئيس الإدارة | - | 6,000 | - | - | 6,000 |
| 2 | سعيد محمد المسعود | نائب رئيس مجلس الإدارة | - | 6,000 | - | - | 6,000 |
| 3 | م. محمد إسماعيل عطية | عضو لإدارة | - | 6,000 | - | - | 6,000 |
| 4 | نبيل سمير مكاحلة | عضو الإدارة | - | 6,000 | - | - | 6,000 |
| 5 | د. فؤاد محمد محيسن | عضو الإدارة | 90,000 | 6,000 | - | 2,312 | 98,312 |
| 6 | د. فاروق محمد مراد | عضو الإدارة | - | 6,000 | - | - | 6,000 |
| 7 | م. مروان عطا المالحى | عضو الإدارة | - | 6,000 | - | - | 6,000 |

| الرقم | الإسم | المنصب | رواتب ومكافآت | بدل تنقلات (داخل المملكة) | نفقات السفر (خارج المملكة) | مكافأة أمين سر مجلس الإدارة | الإجمالي |
|-------|-------------------|----------------------|---------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------|
| 1 | د. فؤاد محمد محيى | رئيس تنفيذي | 90,000 | - | 2,312 | - | 92,312 |
| 2 | وليد خالد بيوض | مدير قطاع الأعمال | 22,400 | - | - | - | 22,400 |
| 3 | هيثم محمد الرمحي | مدير التدقيق الداخلي | 13,800 | - | - | - | 13,800 |
| 4 | محمد يوسف غانم | المراقب المالي | 13,850 | - | - | - | 13,850 |
| 5 | قييم أحمد محمود | مدير عمليات مصرفية | 7,800 | - | - | - | 7,800 |

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

19

التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

| الرقم | إسم الجهة المتبرع لها | المبلغ |
|-------|---|--------|
| 1 | تبرع لمسجد أم رمانة- منطقة الجيزة | 16,212 |
| 2 | تبرع بدل رسوم ساعات دراسية لطلاب في الجامعات الأردنية | 2,278 |
| 3 | تبرع للجنة زكاة وصدقات تاج الخير | 2500 |
| 4 | تبرع مالية لمسجد أهل القرآن-الرمثا | 2000 |
| 5 | دعم ورعاية حفل تكريم أوائل الثانوية العامة لعام 2016 | 1000 |
| 6 | مساعدات مالية متفرقة | 1048 |
| | المجموع | 25,038 |

20

العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم

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

- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الإدارة لإستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة ببذل إيجار قيمته 76 ألف دينار سنوياً منذ تاريخ 2008/11/1، بعد دراسة عدة عروض من مختلف الجوانب المالية والفنية لتحديد أياً منها يحقق الأغراض التي تتشدها الشركة من إستئجار الموقع والتي خلصت إلى ان هذا الموقع هو أفضل العروض من حيث ملائمته لعمل الشركة وتناسب بدل الإيجار مع الأسعار الدارجة وفقاً لما جاء بالدراسة

المعدة من قبل جهة خارجية وهي الدائرة العقارية لدى نقابة المهندسين والتي قامت بدراسة الموقع والمواقع المشابهة.

- لقد تم تجديد عقد الإيجار بتاريخ 2016/11/1 ببديل إيجار قيمته 35 ألف دينار ولمدة سنة ميلادية واحدة قابلة للتجديد بإتفاق الطرفين.

21

مساهمة الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.

غير أن الشركة ساهمت في خدمة المجتمع المحلي بعدة أشكال، حيث قامت خلال عام 2016 بدعم طلاب متميزين من مختلف الجامعات من أجل إكمال دراستهم الجامعية، كما دعمت عدد من المؤتمرات المحلية.

الحاكمية المؤسسية

تسعى الشركة لتقديم أفضل الخدمات والمنتجات التمويلية المنضبطة بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء. ولما كانت

الحاكمية المؤسسية توفر القواعد والنظم والاحكام التي تحقق بها الثقة بالشركة وأنشطتها المختلفة فان الشركة قد قررت تبني ممارسات الحاكمية المؤسسية بما يتناسب مع القواعد الإرشادية المنصوص عليها في دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان، باستثناء ما يلي:

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

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

التقرير السنوي الثامن لهيئة الرقابة الشرعية عن السنة المنتهية 2016/12/31 م

مد الله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين.

السادة / مساهمي شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي الكرام .

سلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

تتضي قانون الشركات وما تضمنه بشأن الشركات الإسلامية والنظام الأساسي للشركة.

تأسساً بالمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقدم هيئة الرقابة الشرعية للسادة ساهمين المحترمين التقرير التالي:

قامت الهيئة بالمراقبة التي إشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة على أساس إختيار كل نوع من أنواع العمليات وذلك من خلال دائرة التدقيق الداخلي والشرعي، علماً بأن مسؤولية تنفيذ قرارات الهيئة تقع على الإدارة التنفيذية في الشركة.

لقد راقبت الهيئة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها الشركة خلال الفترة المنتهية بتاريخ 2016/12/31 م وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كانت الشركة تتقيد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومدى التزامها بالفتاوى والقرارات والإرشادات المجدة التي تم إصدارها منا والتثبت من التزام الشركة بها.

قامت الهيئة بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كانت الشركة إلتزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات التي قمنا بإصدارها.

تقع على الإدارة مسؤولية تنفيذ العمل في الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .

إن مسؤوليتنا تنحصر في إبداء الرأي المستقل بناء على مراقبتنا لعمليات الشركة وفي إعداد تقرير لكم .
رأينا؛

إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال السنة المنتهية في 2016/12/31 م والتي إطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

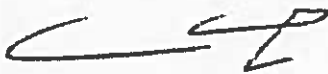
إن جميع المبالغ التي آلت إلى الشركة من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية لم تضمها الشركة الى إيراداتها ويتم صرفها في أغراض خيرية.

تشكر هيئة الرقابة الشرعية إدارة الشركة ومنسوبيها على إيلائها العناية بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وعلى حسن إدارتها ونتيجة عملها.

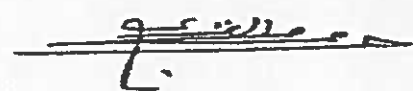
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

التاريخ: 19 جماد الاولى 1438 هـ، الموافق 16 شباط 2017 م

فضيلة الدكتور باسل يوسف الشاعر

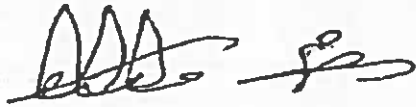


فضيلة الدكتور حمدي محمد مراد



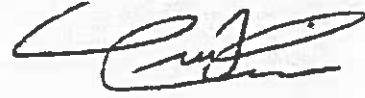
إقرار مجلس الإدارة

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



أ. محمد طه الحراشة

رئيس مجلس الإدارة

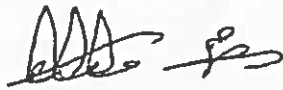


أ. سعيد محمد المسعود

نائب رئيس مجلس الإدارة

إقرار رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمراقب المالي.

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



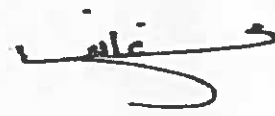
أ. محمد طه الحراشة

رئيس مجلس الإدارة



د. فؤاد محسن

الرئيس التنفيذي



محمد يوسف غانم

المراقب المالي

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
القوائم المالية للسنة المنتهية في
31 كانون الأول 2016

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
31 كانون الأول 2016

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

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / 32770

السادة مساهمي
شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي المحترمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الاردن

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2016 ، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

في رأينا ، وباستثناء اثر الامر الموضح في فقرة اساس الرأي المتحفظ من هذا التقرير، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الاول 2016 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

اساس الرأي المتحفظ

يقف في تقديرنا مخصص تدني الذمم المدينة بما فيها حصتها من النقص في المخصص الواجب قيده في الشركة الحليفة بحوالي 4.250 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2016 (حوالي 2.9 مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2015) ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لإزداد رصيد الخسائر المتراكمة بحوالي 2.25 مليون دينار ولتحولت نتيجة السنة لخسارة بحوالي مليون دينار بعد الاخذ بعين الاعتبار اثر الضرائب المؤجلة ولانخفاض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي 4.100 مليون دينار ورصيد الاستثمار في الشركة الحليفة بحوالي 150 الف دينار ولإزداد رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة بحوالي مليون دينار .

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية " في تقريرنا . أننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى المتطلبات السلوك المهني الأخرى في الاردن المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة ، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ .

فقرة توكيدية

دون مزيد من التحفظ في رأينا وكما يرد في الايضاح (12) حول القوائم المالية ، قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام 2011 بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2010 ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي 814 ألف دينار ، علما بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولا تزال القضية منظورة امام محكمة البداية الضريبية والتي قامت بتعيين احد الخبراء لتقديم تقرير الخبرة والذي تم اعتماده من قبل المحكمة وعليه قام المدعي العام الضريبي بتقديم تقرير للجنة التسويات في دائرة ضريبة الدخل للمصالحة مع الشركة على اساس تقرير الخبرة ولا يزال التقرير لدى لجنة التسويات ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية حولها بعد ، ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المبالغ المدفوعة على الحساب والمخصصات المرصودة للضريبة للسنوات اللاحقة للعام 2010 تزيد عن فرق الضريبة المستحقة عن السنوات المالية اعلاه وعليه لا داعي لقيد اية مخصصات إضافية ، كما أفادتنا الإدارة .

امور تدقيق رئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية ، وفقاً لاجتهادنا المهني هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية . وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور . بالإضافة إلى الأمر الموضح في فقرة أساس الرأي المتحفظ ، فقد حددنا الأمور الموضحة أدناه لتكون أمور التدقيق الرئيسية التي يتم ادراجها في تقريرنا :

تقييم عقارات مستملكة لقاء ديون

تشكل العقارات المستملكة لقاء ديون حوالي 17% من موجودات الشركة ، يتعين على الشركة إعادة تقييم تلك العقارات عند اعداد القوائم المالية لتحديد القيمة العادلة لها ، حيث تقوم الشركة بالاستعانة بخبراء عقاريين مستقلين لتقدير القيمة العادلة لتلك الاستثمارات وعكس أثر اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل لتلك الفترة وعليه يعتبر تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية أمراً هاماً لتدقيقنا.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم إجراءات الشركة المتبعة في تقييم العقارات المستملكة لقاء ديون وفهم لنظام الرقابة الداخلي حولها ومراجعة تلك التقييمات والمستندة الى تقييم من قبل خبير عقاري وقيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل ، إن وجد ، ومراجعة كفاية الإفصاحات عن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها . إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا . لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها .

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، حيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد 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 إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية ، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والافصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك .

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للشركة .

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي .

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

• بتقييم الغرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها بعد الأخذ بعين الاعتبار أثر التحفظ في فقرة أساس الرأي المتحفظ والفقرة التوكيدية أعلاه .

عمان - الأردن
30 آذار 2017

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عاصم فؤاد حداد

اجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي

| 31 كانون الأول | 2015 | 2016 | ايضاح | الموجبات |
|----------------|-------------|-------|-------|---|
| دينار | دينار | دينار | | |
| 2.439.484 | 233.063 | 3 | | الموجودات المتداولة : |
| 498.349 | 54.643 | 4 | | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| 15.181.236 | 17.516.012 | 5 | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 3.649.771 | 3.747.534 | 6 | | ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي |
| 219.163 | 166.293 | 7 | | عقارات مستملكة لقاء ديون |
| 21.988.003 | 21.717.545 | | | ارصدة مدينة أخرى |
| | | | | مجموع الموجودات المتداولة |
| 570.676 | 570.676 | 12 ج | | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 555.471 | 543.569 | 8 | | استثمار في شركة حليفة |
| 142.170 | 107.884 | 9 | | موجودات ثابتة - بالصافي |
| 44.748 | 14.981 | | | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| 23.301.068 | 22.954.655 | | | مجموع الموجودات |
| | | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| 4.590.000 | 4.372.000 | 10 | | المطلوبات : |
| 115.990 | 60.513 | | | محافظ صكوك استثمارية للعملاء |
| - | 48.972 | 12 | | تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل |
| 723.056 | 548.601 | 11 | | مخصص ضريبة الدخل |
| 5.429.046 | 5.030.086 | | | ارصدة دائنة أخرى |
| | | | | مجموع المطلوبات |
| 20.000.000 | 20.000.000 | 13 | | حقوق المساهمين - قائمة (ج) : |
| 114.706 | 136.379 | 13 | | راس المال المدفوع |
| 220.512 | 220.512 | 13 | | الاحتياطي الإجمالي |
| (2.463.196) | (2.432.322) | | | الاحتياطي الاختياري |
| 17.872.022 | 17.924.569 | | | (الخسائر) المتراكمة |
| 23.301.068 | 22.954.655 | | | صافي حقوق المساهمين |
| | | | | مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين |

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزءا 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 31 كانون الاول | | ايضاح | |
|----------------------------------|-----------|-------|--|
| 2015 | 2016 | | |
| دينار | دينار | | |
| 670.904 | 1.252.251 | | الإيرادات : |
| 3.401 | 4.597 | | إيرادات تمويل مرابحة |
| 218 | - | | إيرادات تمويل استصناع |
| 674.523 | 1.256.848 | | إيرادات استثمار بالمضاربة |
| (9.880) | (279.736) | 10 | مجموع الإيرادات المشتركة |
| 664.643 | 977.112 | | (ينزل) : حصة اصحاب محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات |
| (55.238) | (443.706) | 14 | حصة الشركة من الإيرادات |
| (74.327) | (11.902) | 8 | صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 66.668 | 154.141 | | حصة الشركة من (خسارة) الاستثمار في شركة حليفة |
| 601.746 | 675.645 | | إيرادات العمليات وأخرى |
| | | | مجموع الإيرادات |
| 224.996 | 216.316 | 15 | المصروفات : |
| 253.860 | 242.595 | 16 | نفقات الموظفين |
| 478.856 | 458.911 | | مصاريف تشغيلية أخرى |
| 122.890 | 216.734 | | مجموع المصروفات |
| (44.534) | (164.187) | 12 ب | الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د) |
| 78.356 | 52.547 | | مصروف ضريبة الدخل |
| | | | الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج) |
| -/004 | -/003 | 17 | حصة السهم من الربح للسنة |

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

| المجموع | دينار | (الخسائر) المتراكمة | الاحتياطي الاختياري | دينار | الاحتياطي الاجباري | دينار | رأس المال المدفوع | دينار |
|------------|-------------|------------------------|------------------------|------------|-----------------------|-------|----------------------|-------|
| 17.872.022 | (2.463.196) | 220.512 | 114.706 | 20.000.000 | | | | |
| 52.547 | 52.547 | - | - | - | - | - | - | - |
| - | (21.673) | - | 21.673 | - | - | - | - | - |
| 17.924.569 | (2.432.322) | 220.512 | 136.379 | 20.000.000 | | | | |
| 17.793.666 | (2.504.685) | 195.934 | 102.417 | 20.000.000 | | | | |
| 78.356 | 78.356 | - | - | - | - | - | - | - |
| - | (36.867) | 24.578 | 12.289 | - | - | - | - | - |
| 17.872.022 | (2.463.196) | 220.512 | 114.706 | 20.000.000 | | | | |

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016
الرصيد في بداية السنة
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
المتقطع للإحتياطيات
الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015
الرصيد في بداية السنة
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
المتقطع للإحتياطيات
الرصيد في نهاية السنة

* يشمل رصيد (الخسائر) المتراكمة موجودات ضريبية مزجلة بمبلغ 570.676 دينار كما في 31 كانون الاول 2016 و 2015 ،
يحظر التصرف بمبلغ يعادلها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) 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 31 كانون الاول | | ايضاح | |
|----------------------------------|-------------|-------|---|
| 2015 | 2016 | | |
| دينار | دينار | | |
| 122.890 | 216.734 | | لتدفقات النقدية من عمليات التشغيل : إربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) لتعديلات : |
| 59.645 | 65.063 | | استهلاكات واطفاءات |
| 74.327 | 11.902 | 8 | حصة الشركة من خسارة الاستثمار في شركة حليفة |
| (38.537) | 443.706 | 4 | خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات |
| (41.365) | - | | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل |
| 176.960 | 737.405 | | النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 93.775 | - | | (الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل |
| (1.550.788) | (2,334,776) | | (الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى |
| 103.931 | (17.811) | | (النقص) الزيادة في محافظ صكوك استثمارية للعملاء |
| 3.590.000 | (218.000) | | (النقص) في تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل |
| (71.120) | (55.477) | | (النقص) في أرصدة دائنة أخرى |
| (101.019) | (174.455) | | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| 2.241.739 | (2.063.114) | | قبل الضريبة المدفوعة |
| (16.335) | (44.534) | 12 | ضريبة الدخل المدفوعة |
| 2.225.404 | (2.107.648) | | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| | | | لتدفقات النقدية من عمليات الاستثمار : |
| 51.278 | - | | المتحصل من بيع موجودات ثابتة |
| (48.315) | (1.010) | 9 | (شراء) موجودات ثابتة |
| - | (97.763) | | عقارات مستملكة لقاء ديون |
| 2.963 | (98.773) | | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار |
| 2.228.367 | (2.206.421) | | صافي (النقص) الزيادة في النقد |
| 211.117 | 2.439.484 | | النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة |
| 2.439.484 | 233.063 | 3 | النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة |
| | | | لمعاملات غير النقدية : |
| 1.814.062 | 202.220 | | عقارات مستملكة لقاء ديون |
| 1.814.062 | 202.220 | | مجموع المعاملات غير النقدية |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

قائمة (أ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي

| البيان | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | البيان |
|---|-------------|-------------|--------|
| الموجودات المتداولة : | | | |
| نقد في الصندوق ولدى البنوك | ٢٣٣,٠٦٣ | ٢,٤٣٩,٤٨٤ | ٣ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ٥٤,٦٤٣ | ٤٩٨,٣٤٩ | ٤ |
| ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي | ١٧,٥١٦,٠١٢ | ١٥,١٨١,٢٣٦ | ٥ |
| عقارات مستملكة لقاء ديون | ٣,٧٤٧,٥٣٤ | ٣,٦٤٩,٧٧١ | ٦ |
| أرصدة مدينة أخرى | ١٦٦,٢٩٣ | ٢١٩,١٦٣ | ٧ |
| مجموع الموجودات المتداولة | ٢١,٧١٧,٥٤٥ | ٢١,٩٨٨,٠٠٣ | |
| موجودات ضريبية مؤجلة | ٥٧٠,٦٧٦ | ٥٧٠,٦٧٦ | ١٢ ج |
| إستثمار في شركة حليفة | ٥٤٣,٥٦٩ | ٥٥٥,٤٧١ | ٨ |
| موجودات ثابتة - بالصافي | ١٠٧,٨٨٤ | ١٤٢,١٧٠ | ٩ |
| موجودات غير ملموسة - بالصافي | ١٤,٩٨١ | ٤٤,٧٤٨ | |
| مجموع الموجودات | ٢٢,٩٥٤,٦٥٥ | ٢٣,٣٠١,٠٦٨ | |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | |
| المطلوبات : | | | |
| محافظ صكوك استثمارية للعملاء | ٤,٣٧٢,٠٠٠ | ٤,٥٩٠,٠٠٠ | ١٠ |
| تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل | ٦٠,٥١٣ | ١١٥,٩٩٠ | |
| مخصص ضريبة الدخل | ٤٨,٩٧٢ | - | ١٢ |
| أرصدة دائنة أخرى | ٥٤٨,٦٠١ | ٧٢٣,٠٥٦ | ١١ |
| مجموع المطلوبات | ٥,٠٣٠,٠٨٦ | ٥,٤٢٩,٠٤٦ | |
| حقوق المساهمين - قائمة (ج) : | | | |
| رأس المال المدفوع | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣ |
| الاحتياطي الإجمالي | ١٣٦,٣٧٩ | ١١٤,٧٠٦ | ١٣ |
| الاحتياطي الاختياري | ٢٢٠,٥١٢ | ٢٢٠,٥١٢ | ١٣ |
| (الخسائر) المتراكمة | (٢,٤٣٢,٣٢٢) | (٢,٤٦٣,١٩٦) | |
| صافي حقوق المساهمين | ١٧,٩٢٤,٥٦٩ | ١٧,٨٧٢,٠٢٢ | |
| مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين | ٢٢,٩٥٤,٦٥٥ | ٢٣,٣٠١,٠٦٨ | |

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 | |
|----------------------------------|-----------|-------|--|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | | |
| دينار | دينار | | |
| ٦٧٠,٩٠٤ | ١,٢٥٢,٢٥١ | | الإيرادات : |
| ٣,٤٠١ | ٤,٥٩٧ | | إيرادات تمويل مرابحة |
| ٢١٨ | - | | إيرادات تمويل استصناع |
| ٦٧٤,٥٢٣ | ١,٢٥٦,٨٤٨ | | إيرادات استثمار بالمضاربة |
| (٩,٨٨٠) | (٢٧٩,٧٣٦) | ١٠ | مجموع الإيرادات المشتركة |
| ٦٦٤,٦٤٣ | ٩٧٧,١١٢ | | (ينزل) : حصة اصحاب محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات |
| (٥٥,٢٣٨) | (٤٤٣,٧٠٦) | ١٤ | حصة الشركة من الإيرادات |
| (٧٤,٣٢٧) | (١١,٩٠٢) | ٨ | صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٦٦,٦٦٨ | ١٥٤,١٤١ | | حصة الشركة من (خسارة) الاستثمار في شركة حليفة |
| ٦٠١,٧٤٦ | ٦٧٥,٦٤٥ | | إيرادات العمليات وأخرى |
| | | | مجموع الإيرادات |
| ٢٢٤,٩٩٦ | ٢١٦,٣١٦ | ١٥ | المصروفات : |
| ٢٥٣,٨٦٠ | ٢٤٢,٥٩٥ | ١٦ | نفقات الموظفين |
| ٤٧٨,٨٥٦ | ٤٥٨,٩١١ | | مصاريف تشغيلية أخرى |
| ١٢٢,٨٩٠ | ٢١٦,٧٣٤ | | مجموع المصروفات |
| (٤٤,٥٣٤) | (١٦٤,١٨٧) | ١٢ ب | الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د) |
| ٧٨,٣٥٦ | ٥٢,٥٤٧ | | مصروف ضريبة الدخل |
| | | | الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج) |
| -/٠٠٤ | -/٠٠٣ | ١٧ | حصة السهم من الربح 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 | (الخسائر) المتراكمة | الاحتياطي الاختياري | دينار | الاحتياطي الاجباري | دينار | رأس المال المدفوع | دينار |
|------------|-------|------------------------|------------------------|-------|-----------------------|-------|----------------------|-------|
| ١٧,٨٧٢,٠٢٢ | | (٢,٤٦٣,١٩٦) | ٢٢٠,٥١٢ | | ١١٤,٧٠٦ | | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ٥٢,٥٤٧ | | ٥٢,٥٤٧ | - | | - | | - | |
| - | | (٢١,٦٧٣) | - | | ٢١,٦٧٣ | | - | |
| ١٧,٩٢٤,٥٦٩ | | (٢,٤٣٢,٣٢٢) | ٢٢٠,٥١٢ | | ١٣٦,٣٧٩ | | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| 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 | |

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 ٢٠١٦
الرصيد في بداية السنة
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
المتقطع للإحتياطيات
الرصيد في نهاية السنة

* يشمل رصيد (الخسائر) المتراكمة موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٥٧٠,٦٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ ،
يحظر التصرف بمبلغ يعادلها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

تعتبر الايضاحات 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 | |
|----------------------------------|-------------|-------|--|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | | |
| دينار | دينار | | |
| ١٢٢,٨٩٠ | ٢١٦,٧٣٤ | | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : لربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) لتعديلات : |
| ٥٩,٦٤٥ | ٦٥,٠٦٣ | | استهلاكات واطفاءات |
| ٧٤,٣٢٧ | ١١,٩٠٢ | ٨ | حصة الشركة من خسارة الاستثمار في شركة حليفة |
| (٣٨,٥٣٧) | ٤٤٣,٧٠٦ | ٤ | خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات |
| (٤١,٣٦٥) | - | | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل |
| ١٧٦,٩٦٠ | ٧٣٧,٤٠٥ | | النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل (الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى (النقص) الزيادة في محافظ صكوك استثمارية للعملاء (النقص) في تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل (النقص) في أرصدة دائنة أخرى |
| ٩٣,٧٧٥ | - | | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| (١,٥٥٠,٧٨٨) | (٢,٣٣٤,٧٧٦) | | قبل الضريبة المدفوعة |
| ١٠٣,٩٣١ | (١٧,٨١١) | | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٣,٥٩٠,٠٠٠ | (٢١٨,٠٠٠) | | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| (٧١,١٢٠) | (٥٥,٤٧٧) | | |
| (١٠١,٠١٩) | (١٧٤,٤٥٥) | | |
| ٢,٢٤١,٧٣٩ | (٢,٠٦٣,١١٤) | | |
| (١٦,٣٣٥) | (٤٤,٥٣٤) | ١٢ | |
| ٢,٢٢٥,٤٠٤ | (٢,١٠٧,٦٤٨) | | |
| ٥١,٢٧٨ | - | | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار : |
| (٤٨,٣١٥) | (١,٠١٠) | ٩ | المتحصل من بيع موجودات ثابتة (شراء) موجودات ثابتة عقارات مستملكة لقاء ديون |
| - | (٩٧,٧٦٣) | | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار |
| ٢,٩٦٣ | (٩٨,٧٧٣) | | |
| ٢,٢٢٨,٣٦٧ | (٢,٢٠٦,٤٢١) | | صافي (النقص) الزيادة في النقد |
| ٢١١,١١٧ | ٢,٤٣٩,٤٨٤ | | النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة |
| ٢,٤٣٩,٤٨٤ | ٢٣٣,٠٦٣ | ٣ | النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة |
| ١,٨١٤,٠٦٢ | ٢٠٢,٢٢٠ | | المعاملات غير النقدية : |
| ١,٨١٤,٠٦٢ | ٢٠٢,٢٢٠ | | عقارات مستملكة لقاء ديون |
| | | | 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 مقسمة الى عشرون مليون سهم بقيمة دينار للسهم الواحد، وهذا قد تسديد رأس المال بالكامل.
- إن غايات الشركة الرئيسية تتمثل فيما يلي :
- ١- القيام باعمال الاستثمار والتمويل ومنها :
 - أ - تمويل السلع الاستهلاكية المعمرة
 - ب - التمويل العقاري
 - ج - تمويل انشاء المشاريع الخاصة والعامة
 - د - تمويل الاموال المنقولة وغير المنقولة
 - هـ - تمويل المخزون 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 / ٤٥١ / ١ / ٢٣٠١٧ 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 ١٦ شباط ٢٠١٧ .
- د - تم إقرار القوائم المالية للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ اذار ٢٠١٧ 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 .

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ 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 ، وان 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

تتمثل الذمم المدينة في الأنشطة التمويلية مثل المrabحة، المضاربة ، الاستصناع والمشاركة.

- يتم إثبات ذمم المrabحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها.

- يتم إثبات الأرباح من عقود المrabحة بموجب أساس الاستحقاق .

- يتم إثبات إيرادات البيع المؤجلة (إيرادات المrabحات غير المكتسبة) لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح.

- يتم خصم إيرادات المrabحات غير المتحققة (المؤجلة) من رصيد الذمم المدينة في قائمة المركز المالي.

- عقود المضاربة : هي شراكة 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 ، أما 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، أما 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 التدنى في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل

- يتم التحصيل من العملاء وفقا 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 الانخفاض 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 احد 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.

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

عقارات مستملكة لقاء ديون
تظهر العقارات المستملكة لقاء ديون في قائمة المركز المالي وذلك بالقيمة التي آلت بها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل ، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم أخذ الزيادة كإيراد إلا إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً .

يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة لقاء ديون اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .

الاستثمار في شركة حليفة
- الشركة الحليفة هي التي تمارس الشركة فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا تسيطر الشركة عليها والتي تملك الشركة نسبة تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين الشركة والشركات الحليفة بحدود حصة الشركة في الشركات الحليفة.

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 سوق غير نشط ، 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 وأيّ 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 إثبات 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 تدل 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 ان 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 الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنازل في الفترة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لاغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في المملكة.

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا او 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 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.

إن تقديراتنا المعتمدة في اعداد 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 .
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقيدين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- 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 الإلتزام .

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

| ٣١ كانون الأول | ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
|----------------|---------|-------|
| دينار | دينار | دينار |
| ٤٠,٢٢٥ | ٦٠,٠٨٤ | |
| ٢,٣٩٩,٢٥٩ | ١٧٢,٩٧٩ | |
| ٢,٤٣٩,٤٨٤ | ٢٣٣,٠٦٣ | |

نقد في الصندوق
حسابات جارية

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

| ٣١ كانون الأول | ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
|----------------|--------|-------|
| دينار | دينار | دينار |
| ٦٦,٢٧٦ | ٥٤,٦٤٣ | |
| ٤٣٢,٠٧٣ | - | |
| ٤٩٨,٣٤٩ | ٥٤,٦٤٣ | |

موجودات مالية متداولة في بورصة عمان
موجودات مالية غير متداولة *

* تم خلال السنة ٢٠١٦ اعادة التداول في هذه الاسهم ، وبناءا عليه تم تقييم واعادة تصنيف هذه الاستثمارات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ كموجودات متداولة في بورصة عمان.

قامت الشركة خلال السنة بتقييم الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل ونتج عن هذا التقييم خسارة بقيمة ٤٤٣,٧٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (أرباح بقيمة ٣٨,٥٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥).

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

| ٣١ كانون الأول | ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
|----------------|-------------|-------|
| دينار | دينار | دينار |
| ٢٢,٣٣٧,٠٢٤ | ٢٠,٥٤٦,٧٨٣ | |
| (١,٤٣٧,٧٦٨) | (١,٤٩٦,٣٤٣) | |
| ٢٠,٨٩٩,٢٥٦ | ١٩,٠٥٠,٤٤٠ | |
| (٢,٣٧٧,٨١٥) | (١,٤٦٥,٠٠٠) | |
| (٣,٣٤٠,٢٠٥) | (٦٩,٤٢٨) | |
| ١٥,١٨١,٢٣٦ | ١٧,٥١٦,٠١٢ | |

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

(ينزل) : مُخصص التدني
إيرادات معلقة

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي:

| إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
|---|---|---|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١٦,٩٨٤,٧٠٦ | (١,٤٨٨,٧٤٧) | ١٥,٤٩٥,٩٥٩ | ١٥,٢١٤,٩٠٧ |
| ٤٤,٤٨٩ | (٧,٥٩٦) | ٣٦,٨٩٣ | ٤٢,٣٠٥ |
| ٣,٣٦٧,٥٨٨ | - | ٣,٣٦٧,٥٨٨ | ٥,٦٤٢,٠٤٤ |
| ١٥٠,٠٠٠ | - | ١٥٠,٠٠٠ | - |
| ٢٠,٥٤٦,٧٨٣ | (١,٤٩٦,٣٤٣) | ١٩,٠٥٠,٤٤٠ | ٢٠,٨٩٩,٢٥٦ |

تمويلات مرابحة

تمويلات استصناع

تمويلات بيع آجل

تمويل الشركة الحليفة *

* تم تحويل مبالغ مالية لحساب الشركة الحليفة (مملوكة بنسبة ٤٠% من رئيس مجلس الإدارة) لتمويل شراء أسهم إلا أنه تم اصدار قرار مجلس إدارة لاحق بعدم تمويل الشركة وعليه تم استرداد معظم المبلغ المحول خلال العام ٢٠١٦ وبلغ الرصيد المتبقي ١٥٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ تم تحصيله خلال الفترة اللاحقة.

مُخصّص التدني

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
|---------------------------------------|---------------------------------------|
| دينار | دينار |
| ٢,٣٧٧,٨١٥ | ٢,٣٧٧,٨١٥ |
| - | (٩١٢,٨١٥) |
| ٢,٣٧٧,٨١٥ | ١,٤٦٥,٠٠٠ |

الرصيد في بداية السنة

ينزل : مخصصات تخص ديون تم تحويلها الى

خارج قائمة المركز المالي **

الرصيد في نهاية السنة

إيرادات معلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | | |
|----------------------------------|-------------|-------|-------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | دينار | دينار |
| ٣,٢٤٤,٨٩٨ | ٣,٣٤٠,٢٠٥ | | |
| ٩٥,٣٠٧ | ١٧,٦٢٧ | | |
| - | (١,٠٥٣,٩٥٨) | | |
| - | (٢,٢٣٤,٤٤٦) | | |
| ٣,٣٤٠,٢٠٥ | ٦٩,٤٢٨ | | |

الرصيد في بداية السنة

إيرادات معلقة خلال السنة

إيرادات معلقة تم تحويلها الى خارج قائمة المركز المالي **

إيرادات معلقة تم إطفائها في ذمم التمويل ***

الرصيد في نهاية السنة

** تم خلال العام ٢٠١٦ الحصول على موافقة مجلس الادارة لتحويل بعض الذمم غير العاملة والمغطاة بمخصصات ديون وإيرادات معلقة إلى بنود خارج الميزانية وبمبلغ ١,٩٦٦,٧٧٣ دينار .

*** تم خلال العام ٢٠١٦ الحصول على موافقة مجلس الادارة لإغلاق بعض الإيرادات المعلقة في رصيد بعض الذمم غير العاملة بمبلغ ٢,٢٣٤,٤٤٦ دينار .

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة حوالي ٦,٩ مليون دينار دينار أي ما نسبته ٣٤% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١٠,٥ مليون دينار أي ما نسبته ٥١% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- 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 والتي اعتبرت كضمانة لغايات احتساب المخصصات ، تم إعادة التداول في هذه الاسهم خلال العام ٢٠١٦ ، حيث بلغت قيمة هذه الأسهم ١٠٧,٦٤٧ دينار بناء على سعر الاغلاق لتلك الاسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، وبلغت صافي مديونية العميل حوالي ١,٤٨٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة منها كما في ذلك التاريخ.

- قامت الشركة خلال العام ٢٠١٥ 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 ، اجاز للشركة اعتبار هذا المبلغ كمخصص عام لمواجهة المدينين المتعثرين أو المتوقع تعثرهم كون الغارمين هم من الأشخاص الذين يجوز التصديق عليهم وإقامة عثرائهم قياساً على اعتبار الغارمين مصرفاً من مصارف الزكاة ، وعليه تم التصرف بجزء من المبلغ لتسديد بعض الأقساط المستحقة خلال العام ٢٠١٦ (ايضاح ١١).

٦ - عقارات مستملكة لقاء ديون

يمثل رصيد عقارات مستملكة مقابل ديون العقارات التي تم استملاكها مقابل المدينين المتعثرين ، حيث بلغ رصيدها ٣,٧٤٧,٥٣٤ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٣,٦٤٩,٧٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ، وتم قيدها بموجب تقدير وضع اليد من قبل المحاكم المختصة. بلغت القيمة العادلة لهذه العقارات المستملكة ٥,٤٥١,١٩٦ دينار.

- إن الحركة الحاصلة على حساب العقارات المستملكة لقاء ديون هو كما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|-----------|------------------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| دينار | دينار | |
| ١,٨٥٣,٧٠٩ | ٣,٦٤٩,٧٧١ | الرصيد في بداية السنة |
| ١,٧٩٦,٠٦٢ | ٢٠٢,٢٢٠ | الإضافات خلال السنة |
| - | (١٠٤,٤٥٧) | أرض مباعه خلال السنة * |
| ٣,٦٤٩,٧٧١ | ٣,٧٤٧,٥٣٤ | الرصيد في نهاية السنة |

* تم خلال العام ٢٠١٦ بيع احدى قطع الأراضي نتج عن عملية البيع تحقيق ربح بمبلغ ٥١,١٤٢ دينار تم قيده ضمن قائمة الدخل و الدخل الشامل للسنة .

٧ - أرصدة مدينة أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول | | |
|----------------|---------|---------------------------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| دينار | دينار | |
| ٣٢,٢٨٦ | ٣٠,٨١٨ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٥,١٥٠ | ٥,١٥٠ | تأمينات مستردة |
| ٧٤,٨٠٠ | ٧٥,٨٥٣ | أمانات قضائية |
| ٩,٦٨٥ | ٢٠,٧١٥ | ذمم موظفين |
| ٧٠,٦٨١ | - | أمانات ضريبة دخل - ايضاح (١٢ أ) |
| ٢٦,٥٦١ | ٣٣,٧٥٧ | أخرى |
| ٢١٩,١٦٣ | ١٦٦,٢٩٣ | |

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 ٢٠١٦ ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية.

| ٣١ كانون الأول | | ان ملخص المعلومات المالية المتعلقة بالشركة الحليفة هي كما يلي |
|----------------|-----------|---|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| دينار | دينار | |
| ٢,٨٧٦,٣٠٥ | ٣,١٠٦,٣٠٠ | مجموع الموجودات |
| (٦٥٧,٦٣٠) | (٩٨٨,٧١٢) | مجموع المطلوبات |
| ٢,٢١٨,٦٧٥ | ٢,١١٧,٥٨٨ | صافي الموجودات |
| (٧٤,٣٢٧) | (١١,٩٠٢) | حصة الشركة من (خسارة) الشركة الحليفة |
| ٥٥٥,٤٧١ | ٥٤٣,٥٦٩ | حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الحليفة |

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

| للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | اجهزة الحاسب الالى | الأثاث والمعدات | السيارات | ديكورات | الإجمالي |
|--|-----------------------|--------------------|----------|---------|----------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| الكلفة : | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | ٨٣,٩٤٧ | ١١٧,٥١١ | ١١١,٧٩٥ | ١٤٥,٤٧٦ | ٤٥٨,٧٢٩ |
| الإضافات | - | ١,٠١٠ | - | - | ١,٠١٠ |
| الرصيد في نهاية السنة | ٨٣,٩٤٧ | ١١٨,٥٢١ | ١١١,٧٩٥ | ١٤٥,٤٧٦ | ٤٥٩,٧٣٩ |
| الاستهلاك المتراكم: | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | ٨٣,٨٨٨ | ٧٢,٧٥١ | ٦٩,٥٢٠ | ٩٠,٤٠٠ | ٣١٦,٥٥٩ |
| الإضافات | - | ١١,٦٩٠ | ٩,٠٥٩ | ١٤,٥٤٧ | ٣٥,٢٩٦ |
| الرصيد في نهاية السنة | ٨٣,٨٨٨ | ٨٤,٤٤١ | ٧٨,٥٧٩ | ١٠٤,٩٤٧ | ٣٥١,٨٥٥ |
| صافي القيمة الدفترية | ٥٩ | ٣٤,٠٨٠ | ٣٣,٢١٦ | ٤٠,٥٢٩ | ١٠٧,٨٨٤ |

| للجنة 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 |

- بلغت قيمة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ١٥٠,٤٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١٤٩,٤٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

١٠- محافظ صكوك استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند قيمة محافظ استثمارية واردة من عملاء ولمدة ستة أشهر أو عام من تاريخ الاستثمار ، 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 ٨% .

١١- أرصدة دائنة أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

| ٣١ كانون الأول | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ |
|----------------|---------|-------|
| دينار | دينار | دينار |
| ٣١,٣٨٤ | ١٤,٧٦١ | |
| ٢٨٢,٧٥٣ | ١٢٤,٣١٦ | |
| ١٨,٩٣٨ | ٥٧,٨٥٤ | |
| ٢١,٣٠٠ | ٩,٨٨٠ | |
| ٦,٦٥٠ | ٦,٦٥٠ | |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | |
| ٨٤٠ | ٨٤٠ | |
| ٨٦,٧٣٦ | ٤٠٨,٧٥٥ | |
| ٥٤٨,٦٠١ | ٧٢٣,٠٥٦ | |

مصاريف مستحقة

امانات عملاء

امانات اتعاب متابعة وتحصيل

أرباح صكوك استثمارية مستحقة غير مدفوعة

امانات مساهمين

مخصص التزامات محتملة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

أخرى - إيضاح (٥)

١٢- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ |
|----------------------------------|----------|-------|
| دينار | دينار | دينار |
| (٧٠,٦٨١) | (٩٨,٨٨٠) | |
| (٤٤,٥٣٤) | (١٦,٣٣٥) | |
| ١٦٤,١٨٧ | ٤٤,٥٣٤ | |
| ٤٨,٩٧٢ | (٧٠,٦٨١) | |

الرصيد في بداية السنة

ضريبة دخل مدفوعة

مخصص ضريبة الدخل للسنة

الرصيد في نهاية السنة - دائن / مدين

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 والقضائية لا تزال منظورة أمام محكمة البداية الضريبية والتي قامت بتعيين أحد الخبراء لتقديم تقرير الخبرة والذي تم اعتماده من قبل المحكمة وعليه قام المدعي العام بتقديم تقرير للجنة التسويات في دائرة ضريبة الدخل للمصالحة مع الشركة على أساس تقرير الخبرة ولا يزال التقرير لدى لجنة التسويات ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية حولها بعد ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن المبالغ المدفوعة على الحساب والمخصصات المرصودة للضريبة للسنوات اللاحقة للعام ٢٠١٠ تزيد عن فرق الضريبة المستحقة عن السنوات المالية اعلاه وعليه فانه لن يترتب على الشركة اية مبالغ اتجاه دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لقيد اية مخصصات اضافية.

كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام منذ ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٥ وتم قبول الكشوفات المقدمة من الشركة واعتبرت نهائية للأعوام من ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٤ فيما عدا العام ٢٠١٢ حيث تم قبول الكشف باستثناء قبول أية خسائر وعليه لا يستحق على الشركة اي ضرائب إضافية لتلك السنة . أما فيما يتعلق بالعام ٢٠١٥ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لهذا العام ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة عن الفترات المالية المذكورة أعلاه .

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

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | | |
|----------------------------------|---------|-------|-------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | دينار | دينار |
| ٤٤,٥٣٤ | ١٦٤,١٨٧ | | |
| ٤٤,٥٣٤ | ١٦٤,١٨٧ | | |

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح 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 | | | | | | الحسابات المشمولة |
|--|---------|-----------------------|-------------------|-----------------|-----------------------|-----------------------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | الرصيد في نهاية السنة | المبالغ (المحررة) | المبالغ المضافة | الرصيد في بداية السنة | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٥٧٠,٦٧٦ | ٥٧٠,٦٧٦ | ٢,٣٧٧,٨١٥ | - | - | ٢,٣٧٧,٨١٥ | مخصص التدني في ذمم تمويلات* |
| ٥٧٠,٦٧٦ | ٥٧٠,٦٧٦ | ٢,٣٧٧,٨١٥ | - | - | ٢,٣٧٧,٨١٥ | |

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

* وفقا لقرارات مجلس الادارة فقد تم ادراج ٩١٢,٨١٥ دينار كبند خارج الميزانية

١٣- 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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

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 ربح السنوات السابقة قبل الضريبة بنسبة ٢٠% . يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

١٤ - صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يمثل هذا البند ما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|-----------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
| دينار | دينار |
| (٩٣,٧٧٥) | - |
| ٣٨,٥٣٧ | (٤٤٣,٧٠٦) |
| (٥٥,٢٣٨) | (٤٤٣,٧٠٦) |

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

١٥ - نفقات الموظفين

يمثل هذا البند ما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|---------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
| دينار | دينار |
| ١٩٣,٧٩٤ | ١٨٤,٠١٥ |
| ١٩,٢٤٧ | ٢٠,٦١٧ |
| ١١,٩٥٥ | ١١,٦٨٤ |
| ٢٢٤,٩٩٦ | ٢١٦,٣١٦ |

رواتب واجور ومكافآت
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي

١٦ - مصاريف تشغيلية أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|---------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
| دينار | دينار |
| ٣٥,١١٧ | ٣٥,٧٠٠ |
| ١,٤٢٠ | ٩٤٦ |
| ١,٧٠٢ | ٢,٢٣٠ |
| ٥٩,٦٤٥ | ٦٥,٣٩٠ |
| ١٢,٥٦٨ | ١١,٨٧٩ |
| ٥,٨١٢ | ٥,٥٢٦ |
| ١,٠٢٧ | ١,٠٥٨ |
| ٤٢,٠٠٠ | ٤٢,٠٠٠ |
| ٢٣,٥٤٠ | ٢١,٦٤٨ |
| ٤,١١٤ | ٣,١٢١ |
| ١,٥٧٢ | ٢,٥٨٧ |
| ٣,٢٥٠ | ٧,٢٠٠ |
| ٥٠,٤٥٩ | ٢٥,٧١٤ |
| ٤٠٦ | ١,٦٩٢ |
| ١,٣٠٥ | ٢,٣١٢ |
| ٢,١٦٤ | ٧,٤٢٧ |
| ٢,٠٠٠ | - |
| ٥,٧٥٩ | ٦,١٦٥ |
| ٢٥٣,٨٦٠ | ٢٤٢,٥٩٥ |

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

١٧- حصة السهم من الربح للسنة
يمثل هذا البند ما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
| دينار | دينار |
| ٧٨,٣٥٦ | ٥٢,٥٤٧ |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| -/٠.٠٤ | -/٠.٠٣ |

الربح للسنة - قائمة (ب)
عدد الأسهم
حصة السهم من الربح للسنة

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

| المجموع | | | | | | بنود قائمة المركز المالي تمويلات مرابحة واستصناع استثمار في شركة حليفة |
|----------------------------------|----------|-----------------|-----------------|---------------------------------|----------------|--|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | شركة حليفة * | موظفو الشركة | أعضاء وأقارب مجلس الإدارة | ٣١ كانون الأول | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | ٢٠١٥ | |
| ٥٩٧,١٠٩ | ٧٢٦,٢٥٨ | ١٥٠,٠٠٠ | ٣٩,٨٤٤ | ٥٣٦,٤١٤ | ٢٠١٦ | |
| ٥٥٥,٤٧١ | ٥٤٣,٥٦٩ | ٥٤٣,٥٦٩ | - | - | | |
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | | | | | عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل بدل تنقلات وأخرى حصة الشركة من (خسارة) الاستثمار في شركة حليفة المرابحات المتحققة خلال السنة |
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | شركة حليفة * | موظفو الشركة | أعضاء وأقارب مجلس الإدارة | ٢٠١٥ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | ٢٠١٥ | |
| ٤٢,٠٠٠ | ٤٢,٠٠٠ | - | - | ٤٢,٠٠٠ | ٢٠١٦ | |
| (٧٤,٣٢٧) | (١١,٩٠٢) | (١١,٩٠٢) | - | - | | |
| ١٢,٤٦٦ | ٤٩,٩٥٧ | - | ٢,٩٠٧ | ٤٧,٠٥٠ | | |

* يمثل هذا البند شركة مملوكة بشكل جزئي من رئيس مجلس الإدارة .

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ١٤٨ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (حوالي ١٥٩ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت الاتعاب والمنافع الأخرى لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية ٧,٢٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٣,٢٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

١٩ - 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 الى حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

| ٣١ كانون الأول | | |
|----------------|------------|--|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| دينار | دينار | |
| ٤,٥٩٠,٠٠٠ | ٤,٣٧٢,٠٠٠ | محافظ صكوك استثمارية للعملاء |
| ١١٥,٩٩٠ | ٦٠,٥١٣ | تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل |
| - | ٤٨,٩٧٢ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٧٢٣,٠٥٦ | ٥٤٨,٦٠١ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٥,٤٢٩,٠٤٦ | ٥,٠٣٠,٠٨٦ | |
| ١٧,٨٧٢,٠٢٢ | ١٧,٩٢٤,٥٦٩ | |
| ٣٠% | ٢٨% | صافي حقوق المساهمين |
| | | نسبة المطلوبات الى صافي حقوق المساهمين |

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال 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 بتنويع مصادر التمويل والاحتفاظ بموجودات عالية السيولة وقابلة للتحويل لنقد بسرعة .

مخاطر الائتمان

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

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من عقارات مستملكة لقاء ديون ، 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 ٨,٥ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٤٥% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لأكبر ثمانية عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١١,٧ مليون دينار ، تمثل ما نسبته حوالي ٥٦% للعام ٢٠١٥).

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | مالي | صناعة | تجاري | خدمات وأخرى | المجموع |
|---------------------|---------|-----------|-----------|-------------|---------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٤,٣٧٩,٠٠٣ | ٣٥٠,٣٢٠ | ٤,٠٢٨,٦٨٣ | ٨,٧٥٨,٠٠٦ | ١٧,٥١٦,٠١٢ | |
| ٤,٣٧٩,٠٠٣ | ٣٥٠,٣٢٠ | ٤,٠٢٨,٦٨٣ | ٨,٧٥٨,٠٠٦ | ١٧,٥١٦,٠١٢ | |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | مالي | صناعة | تجاري | خدمات وأخرى | المجموع |
| دينار | 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 | |

* بعد طرح مخصص التدني في ذمم تمويلات من أنشطة التمويل والبالغ ١,٤٦٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢,٣٧٧,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) والإيرادات المعلقة البالغة ٦٩,٤٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٣,٣٤٠,٢٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- 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 فإنه لا يوجد مخاطر للعملات الأجنبية على الشركة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

ان تغير نسبة مؤشر السوق المالي المتداولة فيه الأوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية بنسبة ٥% زيادة أو ٥% نقصان . وفيما يلي أثر التغير على الأرباح والخسائر وحقوق المساهمين للشركة .

| ٢٠١٦ | التغير في المؤشر | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق المساهمين |
|-------------------|------------------|----------------------------|--------------------------|
| | % | دينار | دينار |
| الأسواق المالية * | ٥ | ٢,٧٣٢ | ٢,٧٣٢ |
| الأسواق المالية * | (٥) | (٢,٧٣٢) | (٢,٧٣٢) |

| 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) |

مخاطر العائد

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

مخاطر سعر المراجعة

مخاطر سعر المراجعة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الإدارة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات المراجعة السوقية .

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر المراجعة باستمرار ، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل .

٢٠ - 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 | | | | |
|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------------|
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | | | |
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | الاستثمار | التمويل | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٦٠١,٧٤٦ | ٦٧٥,٦٤٥ | (٤٥٥,٦٠٨) | ١,١٣١,٢٥٣ | إجمالي الربح (الخسارة) |
| (٤٧٨,٨٥٦) | (٤٥٨,٩١١) | - | - | مصارييف غير موزعة |
| (٤٤,٥٣٤) | (١٦٤,١٨٧) | - | - | مصروف ضريبة الدخل |
| ٧٨,٣٥٦ | ٥٢,٥٤٧ | | | الربح للسنة |

| ٣١ كانون الأول | | | | |
|----------------|------------|-----------|------------|-------------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | | | |
| دينار | دينار | | | |
| ١٦,٢٣٥,٠٥٦ | ١٨,١١٤,٢٢٤ | ٥٩٨,٢١٢ | ١٧,٥١٦,٠١٢ | معلومات أخرى |
| ٧,٠٦٦,٠١٢ | ٤,٨٤٠,٤٣١ | - | - | موجودات القطاع |
| ٢٣,٣٠١,٠٦٨ | ٢٢,٩٥٤,٦٥٥ | | | موجودات غير موزعة |
| ٤,٧٠٥,٩٩٠ | ٤,٤٣٢,٥١٣ | ٤,٣٧٢,٠٠٠ | ٦٠,٥١٣ | مطلوبات القطاع |
| ٧٢٣,٠٥٦ | ٥٩٧,٥٧٣ | - | - | مطلوبات غير موزعة |
| ٥,٤٢٩,٠٤٦ | ٥,٠٣٠,٠٨٦ | | | |

٢١- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للسنة المتوقعة لاستردادها :

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
|------------|-------------|------------|---|
| دينار | دينار | دينار | |
| ٢٣٣,٠٦٣ | - | ٢٣٣,٠٦٣ | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ٥٤,٦٤٣ | - | ٥٤,٦٤٣ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١٧,٥١٦,٥١٢ | ١١,٩٨٤,٠٦٧ | ٥,٥٣١,٩٤٥ | نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي * |
| ٣,٧٤٧,٥٣٤ | ٣,٧٤٧,٥٣٤ | ٣,٧٤٧,٥٣٤ | عقارات مستملكة لقاء ديون |
| ١٦٦,٢٩٣ | ٧١,٦١٤ | ٩٤,٦٧٩ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٥٧٠,٦٧٦ | ٥٧٠,٦٧٦ | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٥٤٣,٥٦٩ | ٥٤٣,٥٦٩ | ٥٤٣,٥٦٩ | استثمار في شركة حليفة |
| ١٠٧,٨٨٤ | - | - | موجودات ثابتة - بالصافي |
| ١٤,٩٨١ | ١٤,٩٨١ | - | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| ٢٢,٩٥٤,٦٥٥ | ١٢,٧٤٩,٢٢٢ | ١٠,٢٠٥,٤٣٣ | مجموع الموجودات |
| ٤,٣٧٢,٠٠٠ | - | ٤,٣٧٢,٠٠٠ | محافظ صكوك استثمارية للعملاء |
| ٦٠,٥١٣ | ٦٠,٥١٣ | - | تأمينات نقدية مقابل نعم تمويل |
| ٤٨,٩٧٢ | - | ٤٨,٩٧٢ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٥٤٨,٦٠١ | ٢٦٨,٦٠٩ | ٢٧٩,٩٩٢ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٥,٠٣٠,٠٨٦ | ٣٢٩,١٢٢ | ٤,٧٠٠,٩٦٤ | مجموع المطلوبات |
| ١٧,٩٢٤,٥٦٩ | ١٢,٤٢٠,١٠٠ | ٥,٥٠٤,٤٦٩ | الصافي |

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |
|------------|-------------|------------|---|
| 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 | نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي * |
| ٣,٦٤٩,٧٧١ | - | ٣,٦٤٩,٧٧١ | عقارات مستملكة لقاء ديون |
| ٢١٩,١٦٣ | ١٥٠,٦٣٢ | 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 |
| ٢٣,٣٠١,٠٦٨ | ١١,٤٨٥,٨٩٨ | ١١,٨١٥,١٧٠ | مجموع الموجودات |
| ٤,٥٩٠,٠٠٠ | - | ٤,٥٩٠,٠٠٠ | محافظ صكوك استثمارية للعملاء |
| ١١٥,٩٩٠ | ١١٥,٩٩٠ | - | تأمينات نقدية مقابل نعم تمويل |
| ٧٢٣,٠٥٦ | ٣٤٥,٢٨٠ | ٣٧٧,٧٧٦ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٥,٤٢٩,٠٤٦ | ٤٦١,٢٧٠ | ٤,٩٦٧,٧٧٦ | مجموع المطلوبات |
| ١٧,٨٧٢,٠٢٢ | ١١,٠٢٤,٦٢٨ | ٦,٨٤٧,٣٩٤ | الصافي |

* بعد طرح مخصص التدني في ذمم تمويلات من أنشطة التمويل والبالغ ١,٤٦٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢,٣٧٧,٨١٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) والإيرادات المعلقة البالغة ٦٩,٤٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٣,٣٤٠,٢٠٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

٢ - مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية

| (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) | | | |
|-----------------------------------|----------------|---------------------|------------------------------------|
| الموجودات المالية | | | |
| إيضاح | | | |
| القيمة العادلة | مستوى القيمة | طريقة التقييم | مدخلات هامة العلاقة بين المدخلات ا |
| ٣١ كانون الاول | القيمة العادلة | والمدخلات المستخدمة | غير ملموسة غير الملموسة والقيمة ا |
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | | |
| | | | دينار دينار |

وجودات مالية بالقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل : ٤

| | | | | | |
|----------|----------|------------------------------------|----------------|---------|--------|
| لا ينطبق | لا ينطبق | الاسعار المعلنة في الاسواق المالية | المستوى الاول | ٦٦,٢٧٦ | ٥٤,٦٤٣ |
| لا ينطبق | لا ينطبق | غير متوفر | المستوى الثاني | ٤٣٢,٠٧٣ | - |
| | | | | ٤٩٨,٣٤٩ | ٥٤,٦٤٣ |

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٦ و ٢٠١٥ .

٤ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل أو ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة المالية .

| | | | | | |
|----------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----|
| مستوى القيمة العادلة | ٢٠١٥ | | ٢٠١٦ | | ٣١ |
| | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | |
| المستوى الثاني | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| | ٥,٤٥١,١٩٦ | ٣,٦٤٩,٧٧١ | ٥,٦٠٧,١٥٨ | ٣,٧٤٧,٥٣٤ | |
| | ٥,٤٥١,١٩٦ | ٣,٦٤٩,٧٧١ | ٥,٦٠٧,١٥٨ | ٣,٧٤٧,٥٣٤ | |

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة :
عقارات مستملكة مقابل ديون

تم تحديد القيمة العادلة للبنود اعلاه للمستوى الثاني وفقاً لتقدير مضمن العقارات وهي تزيد عن القيمة الدفترية المسجلة بدفاتر الشركة بمبلغ ١,٨٥٩,٦٢٤ دينار.

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

| ٣١ كانون الأول | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ |
|----------------|--------|-------|
| دينار | دينار | دينار |
| ٢٩,٧٥٠ | ٢٩,١٦٧ | |

عقد ايجار مكاتب الشركة

٢٤- الاحداث اللاحقة

- لاحقا لتاريخ القوائم المالية ، قرر مجلس الادارة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ بيع حصته في الشركة الزميلة، الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية بقيمة تفوق رصيد الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، وعليه لا يوجد داعي لقيد تدني .

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 والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ، 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:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بمبادرة الافصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والألات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة محاسبياً.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والألات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة المتعلقة بمحاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة اختياريًا.

■ 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 المتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.

■ التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٥) و (٧) ومعيار المحاسبة الدوليين رقمي (١٩) و (٣٤).

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

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد :

سارية المفعول للسنوات
المالية التي تبدأ في أو بعد
يبدأ سريان التعديلات على المعيار
الدولي للتقارير المالية رقم (١)
ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)
للفترة المالية التي تبدأ في أول
كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعد ذلك
التاريخ بينما يبدأ سريان التعديلات
على المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم (١٢) للفترة المالية التي تبدأ
في أول كانون الثاني ٢٠١٧ أو بعد
ذلك التاريخ.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة
خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على
المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (١) و (١٢) ومعيار
المحاسبة الدولي رقم (٢٨).

أول كانون الثاني ٢٠١٧

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب
الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن
الخسائر غير المحققة.

أول كانون الثاني ٢٠١٧

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات
النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات
النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في
المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات
بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة".
يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات
حيثما يكون هنالك:

- بدل بالعملة الأجنبية أو ذو سعر بالعملة الأجنبية.
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات
الإيرادات المؤجلة قبل الإعتراف بالموجودات ذات الصلة أو
بالإيرادات أو بالمصاريف.
- وتعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات
الإيرادات المؤجلة باعتبارها موجودات أو مطلوبات غير نقدية

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢): "الدفع
على أساس الأسهم" المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع على
أساس الأسهم.

- أول كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) : "عقود التأمين" المتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين.
- أول كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) : "الإستثمارات العقارية" حيث عدلت الفقرة رقم (٥٧) لتنص وجوب تحويل المنشأة للعقار من الإستثمارات العقارية أو إليها فقط عندما يتوفر دليل على تغير الإستخدام.
- يحدث تغير الإستخدام عندما تتوافق، أو لا تتوافق، العقارات مع تعريف الإستثمارات العقارية.
- لا يعتبر التغير بنوايا الإدارة حول إستخدام العقار دليلا على وجود تغير بالإستخدام.
- عدلت الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.
- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بالإفصاح حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- أول كانون الثاني ٢٠١٨ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)
- حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية بتشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف الموجودات المالية وقياسها ، وعدل بتشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف المطلوبات المالية وقياسها واستبعادها. كما طرحت نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ تشمل متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط. وصدرت نسخته معدلة من المعيار أيضا في تموز من العام ٢٠١٤ لتشمل أساسا على (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" لبعض أدوات الدين البسيطة .

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) 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 بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الإنتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

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

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الإعراف:

أتبعت متطلبات إلغاء الإعراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

أول كانون الثاني ٢٠١٨

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

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) 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 وجوب إعترااف المنشأة بإيراداتها لوصف تحويل البضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بمبلغ يظهر القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإعترااف 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: الإعترااف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة للالتزامات الاداء.

وتعترف المنشأة ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، بإيراداتها عندما يستوفي الإلتزام، أي عندما تحول السيطرة على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على إستيفاء الإلتزام ما للعميل. ولقد إضيف المزيد من التوجيهات المستقبلية على لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) لمعالجة حالات محددة. هذا ويتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء : لتوضيح ثلاثة جوانب من معيار (تحديد التزامات الأداء، والمبلغ الأصلي مقابل اعتبارات الوكيل، والترخيص)، كما تم منح أحكام الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة

أول كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): "عقود الإيجار" يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . ويوفر هذا المعيار نموذجاً محاسبياً موحداً للمستأجر، حيث يوجب على المستأجرين الاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي مدتها اثني عشر شهراً أو أقل أو أصولها ذات قيم منخفضة.

ويوجب هذا المعيار على المؤجر الاستمرار بتصنيف عقود الإيجار اما عقوداً تشغيلية او تمويلية ، وبموجب هذا المعيار بقيت محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر لحد كبير كما هي دون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

تاريخ السريان مؤجل
لأجل غير مسمى

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" المتعلقة بمعالجة بيع موجودات من مستثمر أو أن يقوم بتقديمها لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك

تتوقع إدارة الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريانها وإمكانية تطبيقها. وقد لا يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦)، أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة بفترة التطبيق الأولى.

وتتوقع الإدارة تبني المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٩) و(١٥) في القوائم المالية للشركة للفترات السنوية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ و تبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية للشركة للسنة التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٩. وقد يكون لتطبيق المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٩) و(١٥) تأثيراً جوهرياً على المبالغ المالية والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للشركة فيما يتعلق بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. كما قد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) تأثيراً جوهرياً على المبالغ المالية والإفصاحات في القوائم المالية للشركة فيما يتعلق بعقوده التأجيرية.

إلا إنه ليس أمراً عملياً تقديم تقدير معقول لتداعيات تطبيق هذه المعايير لحين قيام الشركة بمراجعة بهذا الخصوص.

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

ايضاحات حول القوائم المالية

1- عام

أ - سجلت شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي كشركة مساهمة عامة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم 22 لسنة 1997 وتعديلاته تحت رقم (451) بتاريخ 20 نيسان 2008 برأسمال مصرح به ومدفوع مقداره 20 مليون دينار مقسمة الى عشرون مليون سهم بقيمة دينار للسهم الواحد، وهذا قد تسديد رأس المال بالكامل.

- إن غايات الشركة الرئيسية تتمثل فيما يلي :

1- القيام باعمال الاستثمار والتمويل ومنها :

أ - تمويل السلع الاستهلاكية المعمرة

ب - التمويل العقاري

ج - تمويل انشاء المشاريع الخاصة والعامة

د - تمويل الاموال المنقولة وغير المنقولة

هـ - تمويل المخزون ورأس المال العامل

2- ادارة الممتلكات والعقارات وغيرها من الموجودات الثابتة لصالح الغير مقابل نسبة من عوائد تلك الممتلكات او العقارات.

3- تقديم الاستشارات المالية والاستثمارية واعداد دراسات الجدوى الاقتصادية ودراسات السوق وفرص الاستثمار المتاحة للغير مقابل اتعاب محددة.

4- انشاء المحافظ وصناديق الاستثمار والتمويل والادوات المالية والاستثمارية وادارتها لصالح الغير داخل المملكة .

5- اصدار وادارة سندات المقارضة والصكوك والادوات المالية الاسلامية الاخرى.

6- تسويق وادارة وانتاج بطاقات نظم الدفع الالكترونية.

ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم م ش / 1/ 23017/451 تاريخ 31 تموز 2008 حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل إعتباراً من 29 تموز 2008.

ج - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة وأصدرت تقريرها الشرعي حولها بتاريخ 16 شباط 2017 .

د - تم إقرار القوائم المالية للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 28 اذار 2017 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

2- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 باستثناء أثر ما يرد في الإيضاح رقم (25 - 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 بالعملة 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

تتمثل الذمم المدينة في الأنشطة التمويلية مثل المrabحة، 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 من 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 (المؤجلة) من رصيد الذمم المدينة في قائمة المركز المالي.

- عقود المضاربة : هي شراكة 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 وفقا 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 الانخفاض 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.

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

عقارات مستملكة لقاء ديون

تظهر العقارات المستملكة لقاء ديون في قائمة المركز المالي وذلك بالقيمة التي آلت بها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل ، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم أخذ الزيادة كإيراد إلا إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً .

يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة لقاء ديون اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .

الاستثمار في شركة حليفة

- الشركة الحليفة هي التي تمارس الشركة فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا تسيطر الشركة عليها والتي تملك الشركة نسبة تتراوح بين 20% إلى 50% من حقوق التصويت ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين الشركة والشركات الحليفة بحدود حصة الشركة في الشركات الحليفة.

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 سوق غير نشط ، 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 وإي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب سنوية ثابتة بمعدلات تتراوح بين 10% و 25% .

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها 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 إثبات 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 20 ٪ في قائمة الدخل .

- يتم مراجعة أية مؤشرات تدل 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 الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في الفترة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في المملكة.

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا او 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 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.

أن تقديراتنا المعتمدة في اعداد 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 الاعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار 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 .
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقيدين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- 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 (2) والمستوى (3) 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 الإلتزام .

3- نقد في الصندوق ولدى البنوك

يمثل هذا البند ما يلي :

| 31 كانون الأول | |
|----------------|---------|
| 2015 | 2016 |
| دينار | دينار |
| 40.225 | 60.084 |
| 2.399.259 | 172.979 |
| 2.439.484 | 233.063 |

نقد في الصندوق
حسابات جارية

4 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند ما يلي :

| 31 كانون الأول | |
|----------------|--------|
| 2015 | 2016 |
| دينار | دينار |
| 66.276 | 54.643 |
| 432.073 | - |
| 498.349 | 54.643 |

موجودات مالية متداولة في بورصة عمان
موجودات مالية غير متداولة *

* تم خلال السنة 2016 اعادة التداول في هذه الاسهم ، وبناءا عليه تم تقييم واعادة تصنيف هذه الاستثمارات كما في 31 كانون الاول 2016 كموجودات متداولة في بورصة عمان.

قامت الشركة خلال السنة بتقييم الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل ونتج عن هذا التقييم خسارة بقيمة 443.706 دينار كما في 31 كانون الاول 2016 (أرباح بقيمة 38,537 دينار كما في 31 كانون الاول 2015).

5 - ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

يمثل هذا البند الذمم المدينة الناتجة عن البيوع الأجلة والتمويلات الممنوحة وبيانها كما يلي:

| 31 كانون الأول | |
|----------------|-------------|
| 2015 | 2016 |
| دينار | دينار |
| 22.337.024 | 20.546.783 |
| (1.437.768) | (1.496.343) |
| 20.899.256 | 19.050.440 |
| (2.377.815) | (1.465.000) |
| (3.340.205) | (69.428) |
| 15.181.236 | 17.516.012 |

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

(ينزل): مُخصص التدني
إيرادات معلقة

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي:

| إجمالي الذمم المدينة كما في 31 كانون الأول 2016 | الإيرادات غير المتحققة كما في 31 كانون الأول 2016 | صافي الذمم المدينة كما في 31 كانون الأول 2016 | صافي الذمم المدينة كما في 31 كانون الأول 2016 |
|--|--|--|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| 16.984.706 | (1.488.747) | 15.495.959 | 15.214.907 |
| 44.489 | (7.596) | 36.893 | 42.305 |
| 3.367.588 | - | 3.367.588 | 5.642.044 |
| 150,000 | - | 150,000 | - |
| 20.546.783 | (1.496.343) | 19.050.440 | 20.899.256 |

* تم تحويل مبالغ مالية لحساب الشركة الحليفة (مملوكة بنسبة 40% من رئيس مجلس الإدارة) لتمويل شراء أسهم إلا أنه تم اصدار قرار مجلس إدارة لاحق بعدم تمويل الشركة وعليه تم استرداد معظم المبلغ المحول خلال العام 2016 وبلغ الرصيد المتبقي 150 ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2016 تم تحصيله خلال الفترة اللاحقة.

مُخصص التدني

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني :

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 | 2016 |
|--|-----------|
| دينار | دينار |
| 2.377.815 | 2.377.815 |
| - | (912.815) |
| 2.377.815 | 1.465.000 |

الرصيد في بداية السنة
ينزل : مخصصات تخص ديون تم تحويلها الى
خارج قائمة المركز المالي **
الرصيد في نهاية السنة

إيرادات معلقة
فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول | | |
|----------------------------------|-------------|--|
| 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | |
| 3.244.898 | 3.340.205 | الرصيد في بداية السنة |
| 95.307 | 17.627 | إيرادات معلقة خلال السنة |
| - | (1.053.958) | إيرادات معلقة تم تحويلها الى خارج قائمة المركز المالي ** |
| - | (2.234.446) | إيرادات معلقة تم إطفائها في ذمم التمويل *** |
| 3.340.205 | 69.428 | الرصيد في نهاية السنة |

** تم خلال العام 2016 الحصول على موافقة مجلس الإدارة لتحويل بعض الذمم غير العاملة والمغطاة بمخصصات ديون وإيرادات معلقة إلى بنود خارج الميزانية وبمبلغ 1.966.773 دينار .

*** تم خلال العام 2016 الحصول على موافقة مجلس الإدارة لإغلاق بعض الإيرادات المعلقة في رصيد بعض الذمم غير العاملة بمبلغ 2.234.446 دينار .

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة حوالي 6.9 مليون دينار دينار أي ما نسبته 34% من رصيد ذمم التمويل كما في 31 كانون الأول 2016 (10.5 مليون دينار أي ما نسبته 51% من رصيد ذمم التمويل كما في 31 كانون الأول 2015).

- قامت الشركة بالحجز على أسهم موقوفة عن التداول لأحد عملائها لاسترداد جزء من مديونيته بموجب قرار صادر عن محكمة صلح جزاء عمان بتاريخ 12 كانون الأول 2011 والذي أصبح قطعياً لعدم استئنافه ضمن المدة القانونية من المدعى عليه والتي اعتبرت كضمانة لغايات احتساب المخصصات ، تم إعادة التداول في هذه الاسهم خلال العام 2016، حيث بلغت قيمة هذه الأسهم 107,647 دينار بناء على سعر الاغلاق لتلك الاسهم كما في 31 كانون الأول 2016 ، وبلغت صافي مديونية العميل حوالي 1.484 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2016 بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة منها كما في ذلك التاريخ.

- قامت الشركة خلال العام 2015 باستملاك عقارات مرهونة لصالحها مقابل تمويل ممنوح لأحد العملاء ونتج عن ذلك فائض من قيمة العقارات بحوالي 400 ألف دينار بعد تسديد ذمة العميل المستحقة ، علماً بأنه ووفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية بتاريخ 20 أيلول 2015 ، اجاز 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 ، وعليه تم التصرف بجزء من المبلغ لتسديد بعض الأقساط المستحقة خلال العام 2016 (ايضاح 11).

6 - عقارات مستملكة لقاء ديون

يمثل رصيد عقارات مستملكة مقابل ديون العقارات التي تم استملاكها مقابل المدينين المتعثرين ، حيث بلغ رصيدها 3.747.534 دينار في 31 كانون الأول 2016 (3.649.771 دينار كما في 31 كانون الأول 2015) ، وتم قيدها بموجب تقدير وضع اليد من قبل المحاكم المختصة. بلغت القيمة العادلة لهذه العقارات المستملكة 5.451.196 دينار.

- إن الحركة الحاصلة على حساب العقارات المستملكة لقاء ديون هو كما يلي :

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول | | |
|----------------------------------|-----------|------------------------|
| 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | |
| 1.853.709 | 3.649.771 | الرصيد في بداية السنة |
| 1.796.062 | 202.220 | الإضافات خلال السنة |
| - | (104.457) | أرض مباعه خلال السنة * |
| 3.649.771 | 3.747.534 | الرصيد في نهاية السنة |

* تم خلال العام 2016 بيع احدى قطع الأراضي نتج عن عملية البيع تحقيق ربح بمبلغ 51.142 دينار تم قيده ضمن قائمة الدخل و الدخل الشامل للسنة .

7 - أرصدة مدينة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| 31 كانون الأول | | |
|----------------|---------|---------------------------------|
| 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | |
| 32.286 | 30.818 | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 5.150 | 5.150 | تأمينات مستردة |
| 74.800 | 75.853 | أمانات قضائية |
| 9.685 | 20.715 | ذمم موظفين |
| 70.681 | - | أمانات ضريبة دخل - ايضاح (12 أ) |
| 26.561 | 33.757 | أخرى |
| 219.163 | 166.293 | |

8 - استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند قيمة استثمار الشركة في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية بنسبة 25% من رأسمالها والبالغ 3 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2016 ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية.

ان ملخص المعلومات المالية المتعلقة بالشركة الحليفة هي كما يلي

| 31 كانون الأول | | |
|----------------|-----------|---|
| 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | |
| 2.876.305 | 3.106.300 | مجموع الموجودات |
| (657.630) | (988.712) | مجموع المطلوبات |
| 2.218.675 | 2.117.588 | صافي الموجودات |
| (74.327) | (11.902) | حصة الشركة من (خسارة) الشركة الحليفة |
| 555.471 | 543.569 | حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الحليفة |

9 - موجودات ثابتة - بالصافي

يمثل هذا البند ما يلي :

| للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 | اجهزة الحاسب الالى | الأثاث والمعدات | السيارات | ديكورات | الإجمالي |
|--|-----------------------|--------------------|----------|---------|----------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| الكلفة : | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | 83.947 | 117.511 | 111.795 | 145.476 | 458.729 |
| الإضافات | - | 1.010 | - | - | 1.010 |
| الرصيد في نهاية السنة | 83.947 | 118.521 | 111.795 | 145.476 | 459.739 |
| الاستهلاك المتراكم: | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | 83.888 | 72.751 | 69.520 | 90.400 | 316.559 |
| الإضافات | - | 11.690 | 9.059 | 14.547 | 35.296 |
| الرصيد في نهاية السنة | 83.888 | 84.441 | 78.579 | 104.947 | 351.855 |
| صافي القيمة الدفترية | 59 | 34.080 | 33.216 | 40.529 | 107.884 |

| للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 | اجهزة الحاسب الالى | الأثاث والمعدات | السيارات | ديكورات | الإجمالي |
|--|-----------------------|--------------------|----------|---------|----------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| الكلفة : | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | 83.947 | 136.388 | 134.500 | 144.726 | 499.561 |
| الإضافات | - | 2.270 | 45.295 | 750 | 48.315 |
| استبعادات | - | (21.147) | (68.000) | - | (89.147) |
| الرصيد في نهاية السنة | 83.947 | 117.511 | 111.795 | 145.476 | 458.729 |
| الاستهلاك المتراكم: | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | 83.546 | 72.242 | 134.500 | 75.896 | 366.184 |
| الإضافات | 342 | 11.743 | 3.020 | 14.504 | 29.609 |
| استبعادات | - | (11.234) | (68.000) | - | (79.234) |
| الرصيد في نهاية السنة | 83.888 | 72.751 | 69.520 | 90.400 | 316.559 |
| صافي القيمة الدفترية | 59 | 44.760 | 42.275 | 55.076 | 142.170 |

- بلغت قيمة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل 150.448 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 (149,498 دينار كما في 31 كانون الأول 2015) .

10- محافظ صكوك استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند قيمة محافظ استثمارية واردة من عملاء ولمدة ستة أشهر أو عام من تاريخ الاستثمار ، 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 مرابحات يقل عاندها عن 8% .

11- أرصدة دائنة أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

| 31 كانون الأول | | |
|----------------|---------|--|
| 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | |
| 14.761 | 31.384 | مصاريف مستحقة |
| 124.316 | 282.753 | امانات عملاء |
| 57.854 | 18.938 | امانات اتعاب متابعة وتحصيل |
| 9.880 | 21.300 | أرباح صكوك استثمارية مستحقة غير مدفوعة |
| 6.650 | 6.650 | امانات مساهمين |
| 100.000 | 100.000 | مخصص التزامات محتملة |
| 840 | 840 | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| 408.755 | 86.736 | أخرى - إيضاح (5) |
| 723.056 | 548.601 | |

12- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول | | |
|----------------------------------|----------|-------------------------------------|
| 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | |
| (98.880) | (70.681) | الرصيد في بداية السنة |
| (16.335) | (44.534) | ضريبة دخل مدفوعة |
| 44.534 | 164.187 | مخصص ضريبة الدخل للسنة |
| (70.681) | 48.972 | الرصيد في نهاية السنة - دائن / مدين |

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2010 لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ودفع المبالغ المعلنة ضمن الفترة القانونية ، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام 2011 بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2010 ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي 814 ألف دينار ، علما بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية و القضية لا تزال منظورة امام محكمة البداية الضريبية والتي قامت بتعيين احد الخبراء لتقديم تقرير الخبرة والذي تم اعتماده من قبل المحكمة وعليه قام المدعي العام بتقديم تقرير للجنة التسويات في دائرة ضريبة الدخل للمصالحة مع الشركة على اساس تقرير الخبرة ولا يزال التقرير لدى لجنة التسويات ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية حولها بعد ، وبإرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المبالغ المدفوعة على الحساب والمخصصات المرصودة للضريبة للسنوات اللاحقة للعام 2010 تزيد عن فرق الضريبة المستحقة عن السنوات المالية اعلاه وعليه فانه لن يترتب على الشركة اية مبالغ اتجاه دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لقيد اية مخصصات اضافية.

كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام منذ 2011 ولغاية 2015 وتم قبول الكشوفات المقدمة من الشركة واعتبرت نهائية للأعوام من 2011 ولغاية 2014 فيما عدا العام 2012 حيث تم قبول الكشف باستثناء قبول أية خسائر وعليه لا يستحق على الشركة أي ضرائب إضافية لتلك السنة . أما فيما يتعلق بالعام 2015 فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لهذا العام ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2016 كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة عن الفترات المالية المذكورة أعلاه .

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

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول | | |
|----------------------------------|---------|---------------------------------|
| 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | |
| 44.534 | 164.187 | ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة |
| 44.534 | 164.187 | الرصيد في نهاية السنة |

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

الموجودات الضريبية المؤجلة كما في 31 كانون الأول

| الحسابات المشمولة | الرصيد في بداية السنة | المبالغ المضافة | المبالغ (المحررة) | الرصيد في نهاية السنة | 2016 | 2015 |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------|-------------------|-----------------------|---------|---------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| مخصص التدني في نمم تمويلات* | 2.377.815 | - | - | 2.377.815 | 570.676 | 570.676 |
| | 2.377.815 | - | - | 2.377.815 | 570.676 | 570.676 |

- تبلغ الموجودات الضريبية المؤجلة 570.676 دينار بموجب تقديرات الإدارة كما في 31 كانون الأول 2015 ، وتتوقع الإدارة الاستفادة من هذه الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل .

* وفقا لقرارات مجلس الادارة فقد تم ادراج 912.815 دينار كبند خارج الميزانية

13- رأس المال والاحتياطيات

أ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع من (20) مليون دينار موزعة على (20) مليون سهم كما في 31 كانون الأول 2016 و2015.

ب - الاحتياطي الإجمالي

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

ج - الاحتياطي الاختياري

يمثل رصيد هذا الحساب المبلغ الذي تم تحويله من ربح السنوات السابقة قبل الضريبة بنسبة 20%. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين .

14- صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يمثل هذا البند ما يلي :

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول | |
|----------------------------------|-----------|
| 2015 | 2016 |
| دينار | دينار |
| (93.775) | - |
| 38.537 | (443,706) |
| (55.238) | (443,706) |

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

15- نفقات الموظفين
يمثل هذا البند ما يلي :

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول | |
|----------------------------------|---------|
| 2015 | 2016 |
| دينار | دينار |
| 193.794 | 184.015 |
| 19.247 | 20.617 |
| 11.955 | 11.684 |
| 224.996 | 216.316 |

رواتب واجور ومكافآت
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي

16- مصاريف تشغيلية أخرى
يمثل هذا البند ما يلي :

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول | |
|----------------------------------|---------|
| 2015 | 2016 |
| دينار | دينار |
| 35.117 | 35.700 |
| 1.420 | 946 |
| 1.702 | 2.230 |
| 59.645 | 65.390 |
| 12.568 | 11.879 |
| 5.812 | 5.526 |
| 1.027 | 1.058 |
| 42.000 | 42.000 |
| 23.540 | 21.648 |
| 4.114 | 3.121 |
| 1.572 | 2.587 |
| 3.250 | 7.200 |
| 50.459 | 25.714 |
| 406 | 1.692 |
| 1.305 | 2.312 |
| 2.164 | 7.427 |
| 2.000 | - |
| 5.759 | 6.165 |
| 253.860 | 242.595 |

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

17- حصة السهم من الربح للسنة

يمثل هذا البند ما يلي :

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول | |
|----------------------------------|------------|
| 2015 | 2016 |
| دينار | دينار |
| 78.356 | 52.547 |
| 20.000.000 | 20.000.000 |
| -/004 | -/003 |

الربح للسنة - قائمة (ب)

عدد الأسهم

حصة السهم من الربح للسنة

18- الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

| المجموع | | أعضاء وأقارب مجلس الإدارة | | موظفو الشركة | | شركة حليفة * | | 31 كانون الأول | | الو | |
|--------------------------|---------|---------------------------|--------|--------------|-------|--------------|---------|----------------|---------|-------|-------|
| 2015 | 2016 | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | 2015 | 2016 | دينار | دينار |
| 597.109 | 726.258 | 150.000 | 39.844 | 536,414 | - | 543.569 | 543.569 | 555.471 | 543.569 | - | - |
| بنود قائمة المركز المالي | | | | | | | | | | | |
| تمويلات مريحة واستصناع | | | | | | | | | | | |
| استثمار في شركة حليفة | | | | | | | | | | | |

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول | | عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل | | بدل تنقلات وأخرى | | حصة الشركة من (خسارة) | | الاستثمار في شركة حليفة | | المراجعات المتحققة خلال السنة | |
|----------------------------------|----------|---------------------------------|-------|------------------|-------|-----------------------|-------|-------------------------|--------|-------------------------------|-------|
| 2015 | 2016 | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| 42.000 | 42.000 | - | - | 42.000 | - | - | - | 12.466 | 49.957 | - | 2.907 |
| (74.327) | (11.902) | (11.902) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

* يمثل هذا البند شركة مملوكة بشكل جزئي من رئيس مجلس الإدارة .

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي 148 ألف دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 (حوالي 159 ألف دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015).

- بلغت الاتعاب والمنافع الأخرى لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية 7,200 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 (3.250 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015).

- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الإدارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ 35 ألف دينار سنوياً .

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 31 كانون الأول 2016 و2015:

| 31 كانون الأول | | |
|----------------|------------|--|
| 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | |
| 4.590.000 | 4.372.000 | محافظ صكوك استثمارية للعملاء |
| 115.990 | 60.513 | تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل |
| - | 48.972 | مخصص ضريبة الدخل |
| 723.056 | 548.601 | أرصدة دائنة أخرى |
| 5.429.046 | 5.030.086 | |
| 17.872.022 | 17.924.569 | صافي حقوق المساهمين |
| %30 | %28 | نسبة المطلوبات إلى صافي حقوق المساهمين |

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات ، 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 بالتزامات.

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من عقارات مستملكة لقاء ديون ، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والذمم المدينة من أنشطة التمويل ، لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان باستثناء ما يرد أدناه .

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط أو في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم 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 8.5 مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي 45% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لأكبر ثمانية عملاء فقط كما في 31 كانون الأول 2016 (11.7 مليون دينار ، تمثل ما نسبته حوالي 56% للعام 2015).

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2016 و 2015:

| مالي | صناعة | تجاري | خدمات وأخرى | المجموع |
|-----------|---------|-----------|-------------|------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| 4.379.003 | 350.320 | 4.028.683 | 8.758.006 | 17.516.012 |
| 4.379.003 | 350.320 | 4.028.683 | 8.758.006 | 17.516.012 |

31 كانون الأول 2016

ذمم مدينة من أنشطة التمويل *

| مالي | صناعة | تجاري | خدمات وأخرى | المجموع |
|-----------|---------|-----------|-------------|------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| 3.795.309 | 303.625 | 3.491.684 | 7.590.618 | 15.181.236 |
| 3.795.309 | 303.625 | 3.491.684 | 7.590.618 | 15.181.236 |

31 كانون الأول 2015

ذمم مدينة من أنشطة التمويل *

* بعد طرح مخصص التدني في ذمم تمويلات من أنشطة التمويل والبالغ 1.465.000 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 (2.377.815 دينار كما في 31 كانون الأول 2015) والإيرادات المعلقة البالغة 69.428 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 (3.340.205 دينار كما في 31 كانون الأول 2015) .

- 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 فإنه لا يوجد مخاطر للعملات الأجنبية على الشركة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

| 2016 | التغير في المؤشر | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق المساهمين |
|-------------------|------------------|----------------------------|--------------------------|
| | % | دينار | دينار |
| الأسواق المالية * | 5 | 2.732 | 2.732 |
| الأسواق المالية * | (5) | (2.732) | (2.732) |

| 2015 | التغير في المؤشر | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق المساهمين |
|-------------------|------------------|----------------------------|--------------------------|
| | % | دينار | دينار |
| الأسواق المالية * | 5 | 3.313 | 3.313 |
| الأسواق المالية * | (5) | (3.313) | (3.313) |

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 المراجعة

مخاطر سعر المراجعة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الإدارة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات المراجعة السوقية .

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر المراجعة بإستمرار ، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل .

20 - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة
تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين
1 - نشاط التمويل
يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.

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

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هذه الأنشطة :

| المجموع | | | | |
|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------------|
| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول | | | | |
| 2015 | 2016 | الاستثمار | التمويل | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 601.746 | 675.645 | (455.608) | 1.131.253 | إجمالي الربح (الخسارة) |
| (478.856) | (458.911) | - | - | مصاريف غير موزعة |
| (44.534) | (164.187) | - | - | مصروف ضريبة الدخل |
| 78.356 | 52.547 | | | الربح للسنة |

| 31 كانون الأول | | | | |
|----------------|------------|-----------|------------|-------------------|
| 2015 | 2016 | | | |
| دينار | دينار | | | |
| 16.235.056 | 18.114.224 | 598,212 | 17.516.012 | معلومات أخرى |
| 7.066.012 | 4.840.431 | - | - | موجودات القطاع |
| 23.301.068 | 22.954.655 | | | موجودات غير موزعة |
| 4.705.990 | 4.432.513 | 4.372.000 | 60.513 | مطلوبات القطاع |
| 723.056 | 597.573 | - | - | مطلوبات غير موزعة |
| 5.429.046 | 5.030.086 | | | |

21- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للسنة المتوقعة لاستردادها :

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | |
|------------|-------------|------------|---|
| دينار | دينار | دينار | |
| 233.063 | - | 233.063 | 31 كانون الأول 2016 |
| 54.643 | - | 54.643 | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| 17.516.512 | 11.984.067 | 5.531.945 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 3.747.534 | 3.747.534 | 3.747.534 | نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي * |
| 166.293 | 71.614 | 94.679 | عقارات مستملكة لقاء ديون |
| 570.676 | 570.676 | - | أرصدة مدينة أخرى |
| 543.569 | 543.569 | 543.569 | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 107.884 | - | - | استثمار في شركة حليفة |
| 14.981 | 14.981 | - | موجودات ثابتة - بالصافي |
| 22.954.655 | 12.749.222 | 10.205.433 | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| 4.372.000 | - | 4.372.000 | مجموع الموجودات |
| 60.513 | 60.513 | - | محافظ صكوك استثمارية للعملاء |
| 48.972 | - | 48.972 | تأمينات نقدية مقابل نعم تمويل |
| 548.601 | 268.609 | 279.992 | مخصص ضريبة الدخل |
| 5.030.086 | 329.122 | 4.700.964 | أرصدة دائنة أخرى |
| 17.924.569 | 12.420.100 | 5.504.469 | مجموع المطلوبات |
| | | | الصافي |
| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | |
| دينار | دينار | دينار | |
| 2.439.484 | - | 2.439.484 | 31 كانون الأول 2015 |
| 498.349 | - | 498.349 | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| 15.181.236 | 10.022.201 | 5.159.035 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 3.649.771 | - | 3.649.771 | نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي * |
| 219.163 | 150.632 | 68.531 | عقارات مستملكة لقاء ديون |
| 570.676 | 570.676 | - | أرصدة مدينة أخرى |
| 555.471 | 555.471 | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 142.170 | 142.170 | - | استثمار في شركة حليفة |
| 44.748 | 44.748 | - | موجودات ثابتة - بالصافي |
| 23.301.068 | 11.485.898 | 11.815.170 | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| 4.590.000 | - | 4.590.000 | مجموع الموجودات |
| 115.990 | 115.990 | - | محافظ صكوك استثمارية للعملاء |
| 723.056 | 345.280 | 377.776 | تأمينات نقدية مقابل نعم تمويل |
| 5.429.046 | 461.270 | 4.967.776 | أرصدة دائنة أخرى |
| 17.872.022 | 11.024.628 | 6.847.394 | مجموع المطلوبات |
| | | | الصافي |

* بعد طرح مخصص التدني في ذمم تمويلات من أنشطة التمويل والبالغ 1.465.000 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 (2.377.815 دينار كما في 31 كانون الأول 2015) والإيرادات المعقولة البالغة 69.428 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 (3.340.205 دينار كما في 31 كانون الأول 2015) .

2- مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية

(طرق التقييم والمدخلات المستخدمة)

| الموجودات المالية | إيضاح |
|---------------------|--------------------|
| القيمة العادلة | طريقة التقييم |
| 31 كانون الأول 2015 | مستوى القيمة |
| 2016 | المدخلات المستخدمة |
| دينار | غير ملموسة |
| دينار | غير ملموسة والقيمة |

جودات مالية بالقيمة العادلة

وجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل : 4

هم متوفر لها اسعار سوقية

هم غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام 2016 و 2015 .

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل أو ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة المالية .

31 كانون الأول 2016

القيمة الدفترية

دينار

3.747.534

3.747.534

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة :

عقارات مستملكة مقابل ديون

3.747.534

تم تحديد القيمة العادلة للنود أعلاه للمستوى الثاني وفقاً لتقدير مخرن العقارات وهي تزيد عن القيمة الدفترية المسجلة بدفاتر الشركة بمبلغ 1.859.624 دينار.

23- التزامات محتملة

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

| 31 كانون الأول | 31 كانون الأول |
|----------------|----------------|
| 2015 | 2016 |
| دينار | دينار |
| 29.167 | 29.750 |

عقد ايجار مكاتب الشركة

24- الاحداث اللاحقة

- لاحقا لتاريخ القوائم المالية ، قرر مجلس الادارة بتاريخ 23 شباط 2017 بيع حصته في الشركة الزميلة، الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية بقيمة تفوق رصيد الاستثمار كما في 31 كانون الأول 2016 ، وعليه لا يوجد داعي لقيد تدني .

25 - 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 والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2016 أو بعد ذلك التاريخ، في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علما بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (14): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): عرض القوائم المالية والمتعلقة بمبادرة الافصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الممتلكات والآلات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) الموجودات غير الملموسة: توضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة محاسبيا.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (41) الزراعة: النباتات المنتجة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27): القوائم المالية المنفصلة المتعلقة بمحاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة اختياريًا.

■ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة المتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.

■ التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام 2012 - 2014 التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (5) و (7) ومعيار المحاسبة الدوليين رقمي (19) و (34).

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

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد :

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
يبدأ سريان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) للفترة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2018 أو بعد ذلك التاريخ بينما يبدأ سريان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) للفترة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2017 أو بعد ذلك التاريخ.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام 2014 - 2016 التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (1) و (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28).

أول كانون الثاني 2017

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .

أول كانون الثاني 2017

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

أول كانون الثاني 2018

التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (22) : "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة".
يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات حيثما يكون هنالك:
• بدل بالعملة الأجنبية أو ذو سعر بالعملة الأجنبية.
• تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة قبل الإعتراف بالموجودات ذات الصلة أو بالإيرادات أو بالمصاريف.
• وتعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة باعتبارها موجودات أو مطلوبات غير نقدية

أول كانون الثاني 2018

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) : "الدفع على أساس الأسهم" المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم.

أول كانون الثاني 2018

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4) : "عقود

التأمين" المتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ومعيار عقود التأمين.

أول كانون الثاني 2018

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (40) : "الإستثمارات العقارية" حيث عدلت الفقرة رقم (57) لتنص وجوب تحويل المنشأة للعقار من الإستثمارات العقارية أو إليها فقط عندما يتوفر دليل على تغير الإستخدام. يحدث تغير الإستخدام عندما تتوافق، أو لا تتوافق، العقارات مع تعريف الإستثمارات العقارية. لا يعتبر التغير بنوايا الإدارة حول إستخدام العقار دليلا على وجود تغير بالإستخدام. عدلت الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7): "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بالإفصاح حول التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7): "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

أول كانون الثاني 2018

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية (النسخ المعدلة للاحوام 2009 و2010 و2013 و2014) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية بتشرين الثاني 2009 وطرح متطلبات جديدة لتصنيف الموجودات المالية وقياسها ، وعدل بتشرين الأول 2010 ليشمل متطلبات حول تصنيف المطلوبات المالية وقياسها واستبعادها. كما طرحت نسخة جديدة في تشرين الثاني 2013 تشمل متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط. وصدرت نسخته معدلة من المعيار أيضا في تموز من العام 2014 لتشمل أساسا على (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" لبعض أدوات الدين البسيطة .

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة 2014 تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

قدمت نسخة 2014 نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية ، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية مسبقاً حتى يعترف بخسارة التدني.

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة 2014 نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الإعراف:

اتبعت متطلبات إلغاء الإعراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (39).

أول كانون الثاني 2018

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء.

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) في أيار 2015 حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) محل الإرشادات الحالية بشأن الإعراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (18): الإيرادات ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (11): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15).

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) على وجوب إقرار المنشأة بإيراداتها لوصف تحويل البضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بمبلغ يظهر القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإقرار بالإيرادات بناء على خمس خطوات:

- * الخطوة 1: تحديد العقود المبرمة مع العميل.
- * الخطوة 2: تحديد التزامات الاداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة 3: تحديد قيمة المعاملة.
- * الخطوة 4: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الاداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة 5: الإقرار بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة للالتزامات الاداء.

وتعترف المنشأة ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15)، بإيراداتها عندما يستوفي الإلتزام، أي عندما تحول السيطرة على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على إستيفاء إلتزام ما للعميل. ولقد إضيف المزيد من التوجيهات المستقبلية على لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) لمعالجة حالات محددة. هذا ويتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

أول كانون الثاني 2018

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء : لتوضيح ثلاثة جوانب من معيار (تحديد التزامات الأداء، والمبلغ الأصلي مقابل اعتبارات الوكيل، والترخيص)، كما تم منح أحكام الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة

أول كانون الثاني 2019

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16): "عقود الايجار" يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف بعقود الايجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . ويوفر هذا المعيار نموذجاً محاسبياً موحداً للمستأجر، حيث يوجب على المستأجرين الاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الايجار باستثناء العقود التي مدتها اثني عشر شهراً أو أقل أو أصولها ذات قيم منخفضة.

ويوجب هذا المعيار على المؤجر الاستمرار بتصنيف عقود الإيجار اما عقوداً تشغيلية او تمويلية ، وبموجب هذا المعيار بقيت محاسبة عقود الايجار في دفاتر المؤجر لحد كبير كما هي دون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17).

تاريخ السريان مؤجل
لأجل غير مسمى

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10): "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): "الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (2011)" المتعلقة بمعالجة بيع موجودات من مستثمر أو أن يقوم بتقديمها لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك

تتوقع إدارة الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريانها وإمكانية تطبيقها. وقد لا يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (9) و(15) و(16)، أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة بفترة التطبيق الأولى.

وتتوقع الإدارة تبني المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (9) و(15) في القوائم المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2018 و تبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) في القوائم المالية للشركة للسنة التي تبدأ في أول كانون الثاني 2019. وقد يكون لتطبيق المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (9) و(15) تأثيراً جوهرياً على المبالغ المالية والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للشركة فيما يتعلق بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. كما قد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) تأثيراً جوهرياً على المبالغ المالية والإفصاحات في القوائم المالية للشركة فيما يتعلق بعقوده التأجيرية.

إلا إنه ليس أمراً عملياً تقديم تقدير معقول لتداعيات تطبيق هذه المعايير لحين قيام الشركة بمراجعة بهذا الخصوص.

جدول أعمال إجتماع الهيئة العامة العادية الثامنة
(23 رجب 1438، الموافق 20 نيسان 2017)

- 1- تلاوة وقائع الجلسة السابقة لإجتماع الهيئة العامة السابعة.
- 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2016 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما.
- 3- سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2016.
- 4- مناقشة حسابات وميزانية الشركة عن السنة المالية 2016 والمصادقة عليها.
- 5- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .
- 6- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2017 وتحديد أتعابهم.
- 7- التوصية بخصوص تحويل رصيد حساب الإحتياطي الإختياري إلى الأرباح (الخسائر) المدورة بهدف تخفيض الخسائر المدورة.
- 8- أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الإجتماع العادي للهيئة العامة، على أن يقترن إدراج هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الإجتماع .