



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

عمان في: 2012/7/31

الرقم: 2012/208

SEMS ANNUAL ISRAA - 31/7/2012

السادة / بورصة عمان المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية واحتراماً،،،

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة كما هي بتاريخ 2012/6/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة الإسرائ للتمويل والاستثمار الإسلامي ش.م.ع

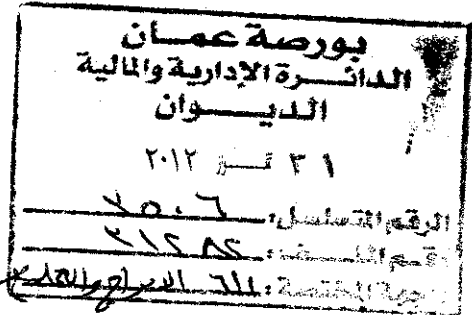
رئيس قطاع الأعمال

خالد الشيخ

القائم بأعمال المدير العام

محمد غانم

علي



شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة أشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
مع تقرير المراجعة

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٢

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

ب

قائمة الدخل المرحلية الموجزة

ج

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

هـ

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

٨ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧٧٠

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى . وكنا قد دققنا سابقاً القوائم المالية لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١٢ ، كما قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة في كل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ١٨ تشرين الأول ٢٠١١ . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

بإستثناء ما يرد في الفقرات (١ و ٢ و ٣) أدناه ، لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

اساس الاستنتاج المتحفظ

١ - كما يرد في الايضاح (٤) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل اسهما موقوفة عن التداول بقيمة بحوالي ٤٣٢ ألف دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ بناء على اخر سعر اغلاق للسهم بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠١٠ ، لم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم ، كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها بإتباع إجراءات مراجعة بديلة.

٢ - كما يرد في الايضاح (٥) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت الشركة بالحجز على اسهم موقوفة عن التداول لأحد عملائها لاسترداد جزء من مديونيته بموجب قرار صادر عن محكمة صلح جزاء عمان بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠١١ والذي أصبح قطعياً لعدم استئنافه ضمن المدة القانونية من المدعى عليه كما افادتنا الادارة ، بلغت قيمة الاسهم حوالي ١,٩ مليون دينار بناء على اخر سعر اغلاق لتلك الاسهم ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٤ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ بعد طرح الايرادات غير المتحققة والايرادات المعقولة كما في ذلك التاريخ ، لم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها وأية مخصصات مقابل الذمة المذكورة أعلاه نتيجة تقييم تلك الاسهم بإتباع إجراءات مراجعة بديلة.

٣ - كما يرد في الإيضاح (٨ ب) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للحصول على رأي الدائرة فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات أم لا ، حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ١٠٦٩٨/٦/٩ بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٩ بتأكيد خضوع أعمال الشركة لضريبة المبيعات . ولم يتم قيد وإحتساب مخصص للضريبة العامة على المبيعات وأية غرامات قد تترتب على نشاط الشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ، وعليه لم نتمكن من التحقق من قيمة الضريبة العامة على المبيعات المستحقة على الشركة وأية غرامات قد تترتب على ذلك وأثرها على القوائم المالية للشركة لتلك الفترة ، كما لم نتمكن من التحقق منها بإتباع إجراءات مراجعة بديلة ، علماً بأنه وكما افادتنا ادارة الشركة بأنها قامت بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لشمول الشركة بمظلة الإعفاءات الضريبية كما هو الحال في البنوك الإسلامية العاملة في الأردن ، هذا ولم يتم الحصول على رد نهائي بعد .

٤ - يقل مخصص تدني الذمم المدينة من أنشطة التمويل عن المخصص الواجب قيده بحوالي ٥٠٩ ألف دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لاصبحت نتيجة الفترة خسارة بحوالي ٢٧١ ألف دينار ولنخفض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي ٥٠٩ ألف دينار .

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا وباستثناء أثر أي تعديلات كان من الممكن ان تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد أثر ما يرد في الفقرات (١ و ٢ و ٣) أعلاه وباستثناء اثر ما يرد في الفقرة (٤) أعلاه ، ان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي المرحلي الموجز لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وأداءها المالي المرحلي الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توكيدية

دون مزيد من التحفظ في رأينا وكما يرد في الايضاح (٨ أ) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام ٢٠١١ بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وللعام ٢٠١٠ ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي ٦٢٤ ألف دينار ، علماً بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد كما افادتنا الادارة ، وبرأي المستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

فقرة ايضاحية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٣ تموز ٢٠١٢

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

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

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجودات	ايضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١
الموجودات المتداولة :		دينار	دينار
نقد لدى البنوك		٤٧٢,٧٤١	٤٣٥,٢٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	١,١٣٧,٣٩٠	١,٠٦٠,٣٦٣
نعم منبنة من أنشطة التمويل - بالصادفي	٥	١٤,٩٨١,٥٤٢	١٥,٤٧٨,٩٤٩
ارصدة منبنة أخرى		٢٩٦,٦٨٩	٢٢٤,٨٢٩
مجموع الموجودات المتداولة		١٦,٨٨٨,٣٦٢	١٧,١٩٩,٤١٥
موجودات ضريبية مؤجلة		٥٨٦,٤٦٥	٥٨٦,٤٦٥
إستثمار في شركة حليفة	٦	٦٤١,٣٤٢	٦٢٥,٠٥٠
موجودات ثابتة - بالصادفي		٢٧٧,٩٠١	٣١٢,١١٢
موجودات غير ملموسة - بالصادفي	٧	١٤٧,٩٣٢	-
مشاريع تحت التنفيذ		-	٨٩,١٤٠
مجموع الموجودات		١٨,٥٤٢,٠٠٢	١٨,٨١٢,١٨٢

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :			
محافظ صكوك استثمارية للعملاء		-	٥٠٠,٠٠٠
تأمينات نقدية مقابل نعم تمويل		١٧٧,٨٨٩	١٦٩,١٦٤
ارصدة دائنة أخرى		٢٤١,١٩٦	٢٥٨,٤٧٠
مجموع المطلوبات		٤١٩,٠٨٥	٩٢٧,٦٣٤
حقوق المساهمين - قائمة (د) :			
رأس المال المدفوع		٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الإجمالي		٨٦,٩٦٤	٨٦,٩٦٤
الاحتياطي الاختياري		١٧٣,٩٣٠	١٧٣,٩٣٠
(الخسائر) المتراكمة		(٢,٣٧٦,٣٤٦)	(٢,٣٧٦,٣٤٦)
الربح للفترة		٢٣٨,٣٦٩	-
صادفي حقوق المساهمين		١٨,١٢٢,٩١٧	١٧,٨٨٤,٥٤٨
مجموع المطلوبات وصادفي حقوق المساهمين		١٨,٥٤٢,٠٠٢	١٨,٨١٢,١٨٢

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
			الايرادات :
٥٥١,٨١٠	٢٧٣,٥١٧		ايرادات تمويل مرابحة
٢٠,١٨٦	١٩,٠١٩		ايرادات تمويل استصناع
٤٢,٥٦٤	٣٦,٩٥٨		ايرادات بيع أسهم بالاجل
٧٣٩	-		صافي ايرادات استثمار بالمضاربة
(١١٢,٦٣١)	٢٤٧,١٤٦	٩	صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٢,٨٨٦)	١٦,٢٩٢		حصة الشركة من الربح (الخسارة) في الشركة الحليفة
٥٦,٣٩١	١٨,٧٧١		ايرادات العمولات
٥٣٦,١٧٣	٦١١,٧٠٣		مجموع الايرادات
			المصروفات :
١٦١,١٦٦	١٨١,٠٥٧		نفقات الموظفين
١٦٠,٩٢٤	١٩٢,٢٧٧		مصاريف تشغيلية اخرى
٣٢٢,٠٩٠	٣٧٣,٣٣٤		مجموع المصروفات
٢١٤,٠٨٣	٢٣٨,٣٦٩		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د) و (هـ)
-/٠١١	-/٠١٢	١٠	حصة السهم من الربح للفترة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢١٤,٠٨٣	٢٣٨,٣٦٩	الربح للفترة - قائمة (ب)
٢١٤,٠٨٣	٢٣٨,٣٦٩	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق.

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	(الخسائر)	التغير المتراكم	الاحتياطي	الاحتياطي	راس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	الاختياري	الاختياري	المدفوع
١٧,٨٨٤,٥٤٨	-	(٢,٣٧٦,٣٤٦)	-	١٧٣,٩٣٠	٨٦,٩٦٤	دينار ٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٣٨,٣٦٩	٢٣٨,٣٦٩	-	-	-	-	-
٢٣٨,٣٦٩	٢٣٨,٣٦٩	-	-	-	-	-
١٨,١٢٢,٩١٧	٢٣٨,٣٦٩	(٢,٣٧٦,٣٤٦)	-	١٧٣,٩٣٠	٨٦,٩٦٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
الرصيد في بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

المجموع	الربح للفترة	(الخسائر)	التغير المتراكم	الاحتياطي	الاحتياطي	راس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	الاختياري	الاختياري	المدفوع
١٧,٦٨٨,٧٣٤	-	(٢,٣٨١,٦٥٤)	(١٣١,٧٦٢)	١٣٤,٧٦٧	٦٧,٣٨٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٦٨٨,٧٣٤	-	(١٣١,٧٦٢)	١٣١,٧٦٢	-	-	-
٢١٤,٠٨٣	٢١٤,٠٨٣	(٢,٥١٣,٤١٦)	-	١٣٤,٧٦٧	٦٧,٣٨٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٤,٠٨٣	٢١٤,٠٨٣	-	-	-	-	-
١٧,٩٠٢,٨١٧	٢١٤,٠٨٣	(٢,٥١٣,٤١٦)	-	١٣٤,٧٦٧	٦٧,٣٨٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
الرصيد في بداية الفترة
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
رصيد بداية الفترة المعدل
الربح للفترة - قائمة (ب)
اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

* يشمل رصيد (الخسائر) المتراكمة مبلغ ٥٨٦,٤٦٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٥٨٦,٤٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية
يمثل قيمة الموجودات الضريبية الموجبة.

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

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢١٤,٠٨٣	٢٣٨,٣٦٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		الربح للفترة - قائمة (ب)
		يضاف :
٣٧,٦٣٠	٣٨,٠٣٦	استهلاكات واطفاءات
١٣٥,٦٤٦	(٢٥٣,١١٠)	٩ (أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢,٨٨٦	(١٦,٢٩٢)	حصة الشركة من (أرباح) خسارة الاستثمار في شركة حليفة
٤١٠,٢٤٥	٧,٠٠٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
٧٥٦,٨٦٧	٤٩٧,٤٠٧	النقص في ذمم مدينة من أنشطة التمويل
٧٦,٠٠٠	-	النقص في المطلوب من طرف ذو علاقة
(١٤٠,٤٣١)	(١٤,١٢٤)	(الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
(٥٨٣,٦٣١)	١٧٦,٠٨٣	النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٥٠٠,٠٠٠)	تسديد محافظ صكوك استثمارية للعملاء
-	٨,٧٢٥	الزيادة في تأميمات نقدية مقابل ذمم تمويل
١٩٩,٤٩٧	(١٧,٢٧٤)	(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
٧١٨,٥٤٧	١٥٧,٨٢٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٥,١٠٦)	(٥٧,٧٣٦)	ضريبة دخل مدفوعة
٧٠٣,٤٤١	١٠٠,٠٨٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٠,٢٥٠)	(٣,٨٢٥)	(شراء) موجودات ثابتة
١,٥٠١	٣٤,٩٣٧	النقص في مشاريع تحت التنفيذ
-	(٩٣,٧٢٩)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٨,٧٤٩)	(٦٢,٦١٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
٦٩٤,٦٩٢	٣٧,٤٦٧	صافي الزيادة في النقد
٥٣٦,٩٦٦	٤٣٥,٢٧٤	النقد لدى البنوك - في بداية السنة
١,٢٣١,٦٥٨	٤٧٢,٧٤١	النقد لدى البنوك - في نهاية الفترة

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

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

١- عام

أ - سجلت شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي كشركة مساهمة عامة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته تحت رقم (٤٥١) بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ برأسمال مصرح به مقداره ٢٠ مليون دينار مقسمة إلى عشرون مليون سهم بقيمة دينار للسهم الواحد ، هذا وقد تم تسديد رأس المال بالكامل.

- إن غايات الشركة الرئيسة تتمثل فيما يلي :

- ١- القيام باعمال الاستثمار و التمويل ومنها :
 - أ - تمويل السلع الاستهلاكية المعمرة
 - ب - التمويل العقاري
 - ج - تمويل انشاء المشاريع الخاصة والعامة
 - د - تمويل الاموال المنقولة وغير المنقولة
 - هـ - تمويل المخزون و رأس المال العامل
- ٢- ادارة الممتلكات والعقارات وغيرها من الموجودات الثابتة لصالح الغير مقابل نسبة من عوائد تلك الممتلكات او العقارات.
- ٣- تقديم الاستشارات المالية والاستثمارية واعداد دراسات الجدوى الاقتصادية ودراسات السوق وفرص الاستثمار المتاحة للغير مقابل اتعاب محددة.
- ٤- انشاء المحافظ وصناديق الاستثمار والتمويل والادوات المالية والاستثمارية وادارتها لصالح الغير داخل المملكة .
- ٥- اصدار وادارة سندات المقارضة والصكوك والادوات المالية الاسلامية الاخرى.
- ٦- تسويق وادارة و انتاج بطاقات نظم الدفع الالكترونية.

ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم /م ش /٢٣٠١٧/٤٥١/١ تاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٨ حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل إعتباراً من ٢٩ تموز ٢٠٠٨ .

ج - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل الرقابة الشرعية بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٢ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها.

د - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٢ .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تسم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

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

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

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، باستثناء أثر تطبيق ما يلي :

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) المتعلق بالضرائب المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية.

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات

والتي لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٣ - استخدام التقديرات

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

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة .

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
١,١٣٧,٣٩٠	١,٠٦٠,٣٦٣

موجودات مالية متداولة في بورصة عمان *

* تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل اسهما موقوفة عن التداول مقيمة بحوالي ٤٣٢ ألف دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٤٣٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) بناء على آخر سعر إغلاق للسهم بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠١٠.

٥ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
٢١,٤١٥,٣٤٤	٢٢,٠٠٥,٨٤٥
(٢,٦٤٦,٥٢٣)	(٣,٠٨٠,٧٦١)
١٨,٧٦٨,٨٢١	١٨,٩٢٥,٠٨٤
(٢,٤٤٣,٦٠٤)	(٢,٤٤٣,٦٠٤)
(١,٣٤٣,٦٧٥)	(١,٠٠٢,٥٣١)
١٤,٩٨١,٥٤٢	١٥,٤٧٨,٩٤٩

ذمم التمويل

(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

(ينزل) : مخصص التدني

إيرادات معلقة

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٤١٨,٧٠٦	(١,٣٨٢,٤٧٥)	١٤,٠٣٦,٢٣١	١٤,٤٣٥,٣٥٥
٣٥٣,٤٤٤	(٣١,٤١٥)	٣٢٢,٠٢٩	٣٤٩,٣٣٠
٥,٦٤٣,١٩٤	(١,٢٣٢,٦٣٣)	٤,٤١٠,٥٦١	٤,١٤٠,٣٩٩
٢١,٤١٥,٣٤٤	(٢,٦٤٦,٥٢٣)	١٨,٧٦٨,٨٢١	١٨,٩٢٥,٠٨٤

تمويلات مربحة

تمويلات استصناع

تمويلات بيع أجل

مخصص التدني

فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢,٤٤٣,٦٠٤	٢,٤٤٣,٦٠٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	اضافات
-	-	(الوفر)
٢,٤٤٣,٦٠٤	٢,٤٤٣,٦٠٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ايرادات معلقة

فيما يلي الحركة على الايرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٢٧,٨٩٦	١,٠٠٢,٥٣١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٧٤,٦٣٥	٣٤١,١٤٤	الايرادات المعلقة خلال الفترة / السنة
١,٠٠٢,٥٣١	١,٣٤٣,٦٧٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة ٩,٣٩٧,٠٥٤ دينار أي ما نسبته ٤٤ % من رصيد ذمم التمويل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مقابل ٩,٤٣٠,٩٨٣ دينار أي ما نسبته ٤٣ % من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) .

- بوجود تركيزات ائتمانية بحوالي ١٣,٧ دينار تمثل ما نسبته حوالي ٧٣ % من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لسنة عملاء فقط كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (١٣,٦ مليون دينار ، تمثل ما نسبته حوالي ٧٢ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) .

- قامت الشركة بالحجز على أسهم موقوفة عن التداول لأحد عملائها لاسترداد جزء من مديونيتها بموجب قرار صادر عن محكمة صلح جزاء عمان بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠١١ والذي أصبح قطعياً لعدم استئنافه ضمن المدة القانونية من المدعى عليه ، بلغت قيمة الاسهم حوالي ١,٩ مليون دينار بناء على اخر سعر اغلاق لتلك الاسهم ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٤ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ .

٦- استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند قيمة استثمار الشركة في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية بنسبة ٢٥% من رأسمالها والبالغ ٣ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المرحلية الموجزة .

ان ملخص المعلومات المالية المتعلقة بالشركة الحليفة هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	
٣,٢٢٧,٦٧٣	٣,٠٤٤,٢٠٤	مجموع الموجودات
٦٦٢,٠٥١	(٥٤٣,٧٤٩)	مجموع المطلوبات
٢,٥٦٥,٦٢٢	٢,٥٠٠,٤٥٥	صافي الموجودات
١٦,٢٩٢	(٣٨,٨٠٣)	حصة الشركة من الربح (الخسارة) في الشركة الحليفة
٦٤١,٣٤٢	٦٢٥,٠٥٠	حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الحليفة

٧- موجودات غير ملموسة - بالصافي

يمثل هذا البند صافي القيمة الدفترية للرخص والشهادات الخاصة بالنظام المحاسبي الجديد والذي تم شراؤها خلال النصف الأول من العام ٢٠١٢ ، وتنص اتفاقية الشراء على حق الشركة باعادة بيع تلك الرخص والشهادات في المستقبل .

٨- ضريبة الدخل

أ- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وللعام 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 ٢٠٠٩ وللعام ٢٠١٠ ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي ٦٢٤ ألف دينار ، علما بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد ، وبرأي المستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات كون ان المقدّر قد أخطأ في اعتماد شريحة ضريبة الشركات المالية وتطبيقها على الشركة باعتبارها شركة مالية كما أخطأ في تقدير الضريبة المستحقة على الشركة حيث عاملها احياناً كشركة مالية و احياناً كشركة خدمات في معالجة إيرادات وخسائر أنشطة الشركة المختلفة مما أدى الى ارتفاع قيمة الضريبة المقدرة على الشركة .

ب - قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء رأي الدائرة فيما اذا كانت أعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتأكيد خضوع أعمال الشركة لضريبة المبيعات بموجب كتابها رقم ١٠٦٩٨/٦/٩ تاريخ ٥ آذار ٢٠٠٩ ، علماً بأن الشركة وفي ضوء صدور القانون المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ قد تقدمت بكتاب لدى رئيس الوزراء تطلب منه الاعفاء من التسجيل لدى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وإعتبار نشاط الشركة معفى من ضريبة المبيعات ومعاملة الشركة معاملة البنوك الإسلامية بهذا الخصوص على سبيل الاستثناء من القانون المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ ولم يتم التوصل الى اتفاق نهائي بعد. هذا ولم يتم قيد واحتساب مخصص لضريبة المبيعات والعمرات المترتبة على نشاط الشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٢ .

٩- صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
(٥,٩٦٤)	٢٣,٠١٥
٢٥٣,١١٠	(١٣٥,٦٤٦)
٢٤٧,١٤٦	(١١٢,٦٣١)

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

١٠- حصة السهم من الربح للفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٢٣٨,٣٦٩	٢١٤,٠٨٣
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
-/٠١٢	-/٠١١

الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة
عدد الاسهم
حصة السهم من الربح للفترة

١١ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع					
٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	شركة حليفة	موظفو الشركة	أعضاء مجلس الإدارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنود قائمة المركز المالي
٧٠٥,٠٥٤	٥١١,٠٥٠	-	١٢٢,٨٧٨	٣٨٨,١٧٢	تمويلات مرابحة واستصناع
٦٢٥,٠٥٠	٦٤١,٣٤٢	٦٤١,٣٤٢	-	-	استثمار في شركة حليفة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران					
٢٠١٢	٢٠١١				
دينار	دينار				
٢٤,٠٠٠	٢١,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	٢١,٠٠٠	عناصر قائمة الدخل
١٦,٢٩٢	(٢٢,٨٨٦)	١٦,٢٩٢	-	-	بدل تنقلات وأخرى
					حصة الشركة من الربح
					(الخسارة) في الشركة الحليفة

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ١٣٣,٦٢١ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (١٢١,٦١٢ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١).
- بلغت الاتعاب والمنافع الأخرى لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ٣ آلاف دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٣ آلاف دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١).
- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الإدارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ ٧٦ ألف دينار سنوياً ولمدة خمس سنوات.

١٢- 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 ٣٠ حزيران		الاستثمار	التمويل	
٢٠١١	٢٠١٢	دينار	دينار	
٥٥٩,٠٥٩	٦١١,٧٠٣	٢٦٣,٤٣٨	٣٤٨,٢٦٥	إجمالي الدخل
(٣٤٤,٩٧٦)	(٣٧٣,٣٣٤)	-	-	مصاريف غير موزعة
٢١٤,٠٨٣	٢٣٨,٣٦٩			الربح للفترة
٣١ كانون الاول	٣٠ حزيران			
٢٠١١	٢٠١٢			
دينار	دينار			
١٧,١٦٤,٣٦٢	١٦,٧٦٠,٢٧٤	١,٧٧٨,٧٣٢	١٤,٩٨١,٥٤٢	معلومات أخرى
١,٦٤٧,٨٢٠	١,٧٨١,٧٢٨	-	-	موجودات القطاع
١٨,٨١٢,١٨٢	١٨,٥٤٢,٠٠٢			موجودات غير موزعة
٦٦٩,١٦٤	١٧٧,٨٨٩	-	١٧٧,٨٨٩	مطلوبات القطاع
٢٥٨,٤٧٠	٢٤١,١٩٦	-	-	مطلوبات غير موزعة
٩٢٧,٦٣٤	٤١٩,٠٨٥			

١٣- التزامات ممكن أن تطراً

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١	
دينار	دينار	كفالات بنكية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	اعتمادات
-	٩٦,١٤٠	قبولات وسحوبات
-	٢٤٨,١٥٠	عقد شراء النظام الالى الجديد
-	٢٤٠,٠٠٠	عقد ايجار مكاتب الشركة
١٠١,٢٣٢	١٣٩,١٩٣	