



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

عمّان في 2014/08/03
الرقم : 2014/771

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان/ المملكة الأردنية الهاشمية

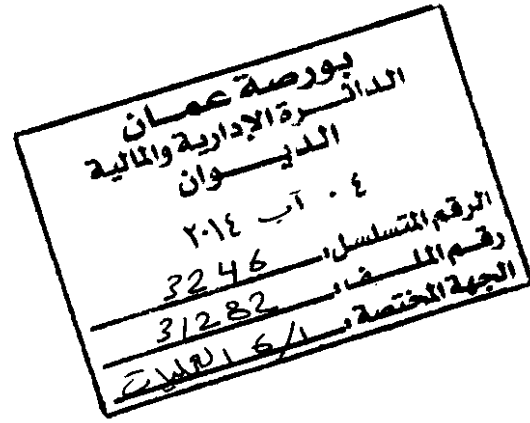
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة كما هي بتاريخ 2014/06/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

د. فؤاد محيسن

الرئيس التنفيذي



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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
مع تقرير المراجعة

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٤

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- أ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
ب قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة
ج قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
د قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

- ١ - ٨ إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع/م ٢٢٧٧٠

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

نطاق المراجعة

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

اساس الاستنتاج المتحقق

١ - كما يرد في الايضاح (٤) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل اسهما موقوفة عن التداول مقيمة بحوالي ٤٣٦ ألف دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ بناء على اخر سعر اغلاق للاسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة ، 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 ، علما بأنه قامت بورصة عمان خلال العام ٢٠١٣ بالمباشرة بإجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه الا انه كما افادتنا الادارة لم نتمكن من بيعها كون انها موقوفة عن التداول ، بلغت قيمة الاسهم حوالي ١,٩ مليون دينار بناء على اخر سعر اغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٥ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة 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 الايضاح (٧ب) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، فقد صدر قرار مجلس الوزراء بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٤ يفيد بتخفيض نسبة الضريبة العامة على المبيعات على مبيعات شركات التمويل لتصبح نسبة الضريبة العامة على المبيعات ٣% من عام ٢٠٠٩ وما تلاها على ان لا يسمح لهذه الشركات بخصم اية ضرائب على مشترياتها مع اعفاء الشركة من احتساب التعويض المدني والقانوني المتعلق بالضريبة العامة على المبيعات او اية غرامات اخرى عن السنوات ما قبل ٢٠١٤ واستمرار العمل بقرار مجلس الوزراء رقم ٦٤٤٧/١/١١/١٣ تاريخ ١٤ آذار ٢٠١٣ المتضمن الموافقة على اعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات او غير خاضعة . ولم تقم الشركة بتزويدنا باحتساب رصيد الضريبة العامة على مبيعات السلع غير المعفاة المتحقق للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وفقاً للقرار اعلاه بالإضافة الى قيد أثره في القوائم المالية المرحلية الموجزة ، وعليه لم نتمكن من التحقق من رصيد الضريبة العامة على المبيعات الواجب قيده وفقاً للقرار اعلاه وأية اثر لذلك القرار على ضريبة الدخل للشركة ، كما لم نتمكن من التحقق من قيمته بإتباع إجراءات مراجعة بديلة.

٤ - يقل مخصص تدني الذمم المدينة للشركة ، بما فيه حصتها في النقص في المخصص الواجب قيده في الشركة الحليفة بحوالي ٢,٦ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لزدادت خسارة الفترة بنفس المبلغ ولنخفض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي ٢,٥ مليون دينار ورصيد الاستثمار في الشركة الحليفة بحوالي ٩٣ 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 (من ١ الى ٣) أعلاه وباستثناء اثر ما يرد في الفقرة (٤) أعلاه ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

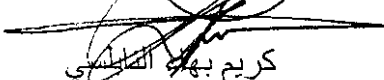
فقرة توكيدية

١ - دون مزيد من التحفظ في استنتاجنا وكما يرد في الايضاح (٧ أ) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام ٢٠١١ بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي ٨١٤ ألف دينار ، علماً بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد كما افادتنا الادارة ، وبأري الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية .

فقرة إيضاحية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


كريم بهاء الحلابي
إجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٤ تموز ٢٠١٤

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	ايضاح	الموجزودات
دينار	دينار		الموجودات المتداولة :
١٢٥,٢١٤	٥٦,٥٩٢		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٩٥٣,٧٦٥	٦٧٧,٨٥٧	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥,٥٩٨,٤٦٥	١٥,٧٠٧,٢٥٤	٥	بتم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٢٣٣,٥٦٢	٢٩٣,٧٩٤		أرصدة مدينة أخرى
١٦,٩١١,٠٠٦	١٦,٧٣٥,٤٩٧		مجموع الموجودات المتداولة
٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦		موجودات ضريبية مؤجلة
٦٥٤,٦٣١	٦٠٤,٠١١	٦	إستثمار في شركة خليفة
١٧٧,٦٤٢	١٥٤,٢٠٦		موجودات ثابتة - بالصافي
١٠٤,٣٦٢	٨٩,٨٠٢		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٨,٤١٨,٣١٧	١٨,١٥٤,١٩٢		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
١٣٩,٥٤٥	١٩٥,٠٧٦		المطلوبات :
٢٧٣,٦٧٥	٢٤١,٧٦٣		تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
٤١٣,٢٢٠	٤٣٦,٨٣٩		أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين - قائمة (ج) :
١٠٢,٤١٧	١٠٢,٤١٧		رأس المال المدفوع
١٩٥,٩٣٤	١٩٥,٩٣٤		الاحتياطي الإجمالي
(٢,٢٩٣,٢٥٤)	(٢,٥٨٠,٩٩٨)		الاحتياطي الاختياري
١٨,٠٠٥,٠٩٧	١٧,٧١٧,٣٥٣		(الخسائر) المتراكمة
١٨,٤١٨,٣١٧	١٨,١٥٤,١٩٢		صافي حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
٤٦٨,٩٨٢	٢٧٢,٥٥٩		إيرادات:
١٢,١٨٦	٢,٦١٥		إيرادات تمويل مرابحة
٨٩	-		إيرادات تمويل استصناع
٣٨,٠٤١	(٥٠,٦٢٠)		إيرادات بيع أسهم بالاجل
٢١,١٧١	١٨,١٥٦		حصة الشركة من (الخسارة) الربح في الشركة الحليفة
٥٤٠,٤٦٩	٢٤٢,٧١٠		إيرادات عمولات
			مجموع الإيرادات
١٥١,٥١١	٢٧٥,٩٠٨	٨	مصاريف:
١٥٧,٤٥٠	١١٧,٩٨٤		مصاريف خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥٦,٩٥٨	١٣٠,٢٨٩		تبعات الموظفين
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠		مصاريف تشغيلية أخرى
٤٦٨,٩١٩	٥٢٧,١٨١		مصاريف أخرى
٧١,٥٥٠	(٢٨٤,٤٧١)		مجموع المصروفات
(٢٥,٩٠٣)	(٣,٢٧٣)	٧	(الخسارة) الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)
٤٥,٦٤٧	(٢٨٧,٧٤٤)		مصاريف ضريبة الدخل
			(الخسارة) الربح للفترة / (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
-/٠٠٢	(-/٠١٤)	٩	حصة السهم من (الخسارة) الربح للفترة

الرئيس التنفيذي

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 التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	(الخسائر)	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	راس المال
	المتراكمة *	الاختياري	الاختياري	الاختياري	المذفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٠٠٥,٠٩٧	(٢,٢٩٣,٢٥٤)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٢٨٧,٧٤٤)	(٢٨٧,٧٤٤)	-	-	-	
١٧,٧١٧,٣٥٣	(٢,٥٨٠,٩٩٨)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

الرصيد في بداية الفترة

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

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

الرصيد في بداية الفترة

الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

* يشمل رصيد (الخسائر) المتراكمة مبلغ ٥٧٠,٦٧٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٥٧٠,٦٧٦) كانون الأول ٢٠١٣ يحظر التصرف به

يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة.

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
٧١,٥٥٠	(٢٨٤,٤٧١)		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			الخسارة (الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
			صافي:
٤٩,١٧٧	٣٨,٤٤٦		استهلاكات واطفاءات
١٣٧,٣٥٤	٢٧٥,٩٠٨	٨	صافي خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٨,٠٤١)	٥٠,٦٢٠		حصصة الشركة من الخسارة (الربح) في الشركة الحليفة
٢٢٠,٠٤٠	٨٠,٥٠٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٥٣٠,٨٧٧)	(١٠٨,٧٨٩)		الزيادة (النقص) في نعم مدينة من أنشطة التمويل
١٨٢,٦٤٣	(٤٤,٦٥٩)		الزيادة (النقص) في ارصدة مدينة اخرى
١٠٢,٨٩١	-		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨,٤٢٩	٥٥,٥٣١		الزيادة في تأمينات نقدية مقابل نعم تمويل
(٤٠,٧٠٠)	(٣١,٩١٢)		النقص (الزيادة) في ارصدة دائنة اخرى
(٣٧,٥٧٤)	(٤٩,٣٢٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
-	(١٨,٨٤٦)		ضريبة دخل مدفوعة
(٣٧,٥٧٤)	(٦٨,١٧٢)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٩٠٠)	(٤٥٠)		(إسراء) موجودات ثابتة
(٩٠٠)	(٤٥٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٣٨,٤٧٤)	(٦٨,٦٢٢)		صافي (النقص) في النقد
٨٦,٨٢٨	١٢٥,٢١٤		النقد في الصندوق ولدى البنوك - في بداية السنة
٤٨,٣٥٤	٥٦,٥٩٢		النقد في الصندوق ولدى 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 بأعمال 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 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 وانتاج 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 اعتباراً من ٢٩ تموز ٢٠٠٨ .
- ج - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٤ .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم 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 ٢٠١٣ ، كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما لم يتم إجراء التخصيص على نتائج الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

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

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

إن اتباع المعايير المعدلة اعلاه 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 الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام ٢٠١٣ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٥١٧,٢٨٩	٢٤١,٣٨١
٤٣٦,٤٧٦	٤٣٦,٤٧٦
٩٥٣,٧٦٥	٦٧٧,٨٥٧

موجودات مالية متداولة في بورصة عمان
موجودات مالية غير متداولة *

* يمثل هذا البند اسهماً موقوفة عن التداول مقيمة بمبلغ ٤٣٦ ألف دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بناء على آخر سعر إغلاق لتلك الأسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٢٢,١١٨,٤١٢	٢٢,٣٩٥,٥٤٩
(١,٤٨٢,٣١٧)	(١,٣٠٧,٠٩٩)
٢٠,٦٣٦,٠٩٥	٢١,٠٨٨,٤٥٠
(٢,٣٧٧,٨١٥)	(٢,٣٧٧,٨١٥)
(٢,٦٥٩,٨١٥)	(٣,٠٠٣,٣٨١)
١٥,٥٩٨,٤٦٥	١٥,٧٠٧,٢٥٤

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

(ينزل) : مُخصص التدني
إيرادات معلقة

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٤٠٧,٧٢٣	١٥,٥٧٧,٩٢٦	(١,١٣٠,٦٢٦)	١٦,٧٠٨,٥٥٢
-	٣٢,٦١٥	(١٢,٣٣٨)	٤٤,٩٥٣
٥,٢٢٨,٣٧٢	٥,٤٧٧,٩٠٩	(١٦٤,١٣٥)	٥,٦٤٢,٠٤٤
٢٠,٦٣٦,٠٩٥	٢١,٠٨٨,٤٥٠	(١,٣٠٧,٠٩٩)	٢٢,٣٩٥,٥٤٩

تمويلات مرابحة
تمويلات استصناع
تمويلات بيع أجل

مخصص التدني
فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٢,٤٤٣,٦٠٤	٢,٣٧٧,٨١٥
-	-
(٦٥,٧٨٩)	-
٢,٣٧٧,٨١٥	٢,٣٧٧,٨١٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المضاف خلال الفترة / السنة
ديون معدومة خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ايرادات معلقة
فيما يلي الحركة على الايرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٧٦٠,١٧٩	٢,٦٥٩,٨١٥
٩١٨,٥٧١	٣٤٣,٥٦٦
(٦,٦٤٤)	-
(١٢,٢٩١)	-
٢,٦٥٩,٨١٥	٣,٠٠٣,٣٨١

الرصيد في بداية الفترة / السنة
الايرادات المعلقة خلال الفترة / السنة
ايرادات معلقة محولة للإيرادات
ايرادات معلقة معدومة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت ذمم التمويل غير العاملة ٩,٢٠٧,٢٤٧ دينار أي ما نسبته ٤١% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مقابل ٩,٢٠٧,٢٤٧ دينار أي ما نسبته ٤٢% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

يوجد تركيزات ائتمانية بحوالي ١٤ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٦٦% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لثمانية عملاء فقط كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (١٤ مليون دينار ، تمثل ما نسبته حوالي ٦٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

قامت الشركة بالحجز على أسهم موقوفة عن التداول لأحد عملائها لاسترداد جزء من مديونيته بموجب قرار صادر عن محكمة صلح جزاء عمان بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠١١ والذي أصبح قطعياً لعدم استئنافه ضمن المدة القانونية من المدعى عليه ، علماً بأنه قامت بورصة عمان خلال العام ٢٠١٣ بالمباشرة بإجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه إلا أنها لم تتمكن من بيعها كونها موقوفة عن التداول ، بلغت قيمة الاسهم حوالي ١,٩ مليون دينار بناء على آخر سعر اغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٥ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ .

٦- استثمار في شركة حليفة
يمثل هذا البند قيمة استثمار الشركة في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية بنسبة ٢٥% من رأسمالها والبالغ ٣ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المرحلية الموجزة .

٧- ضريبة الدخل والمبيعات
أ- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ودفع المبالغ المعلنة ضمن الفترة القانونية ، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام ٢٠١١ بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي ٨١٤ ألف دينار ، علماً بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة أية مبالغ إضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية كون أن المقدّر قد أخطأ في اعتماد شريحة ضريبة الشركات المالية وتطبيقها على الشركة باعتبارها شركة مالية كما أخطأ في تقدير الضريبة المستحقة على الشركة حيث عاملها أحياناً كشركة مالية وأحياناً كشركة خدمات في معالجة إيرادات وخسائر أنشطة الشركة المختلفة مما أدى إلى ارتفاع قيمة الضريبة المقدرة على الشركة .

كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام منذ ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها بعد ، هذا وقد تم قيد مخصص لضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة إن المخصصات المقيدة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة عن الفترات المالية المذكورة أعلاه .

ب - قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لإبداء رأي الدائرة فيما إذا كانت أعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات أم 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 الإعفاء من التسجيل لدى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات واعتبار نشاط الشركة معفى من ضريبة المبيعات ومعاملة الشركة معاملة البنوك الإسلامية بهذا الخصوص. هذا وقد صدر قرار مجلس الوزراء رقم ١١٣/١١/١١٦٤٤٧ تاريخ ١٤ آذار ٢٠١٣ يفيد بالموافقة على إعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات أو غير خاضعة ، إلا أنه تم صدور قرار لمجلس الوزراء بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٤ يفيد ما يلي :

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

٢ - استمرار العمل بقرار مجلس الوزراء رقم ١١٣/١١/١١٦٤٤٧ تاريخ ١٤ آذار ٢٠١٣ المتضمن الموافقة على إعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات أو غير خاضعة .

٣ - أن لا يتم احتساب التعويض المدني والقانوني المتعلق بالضريبة العامة على المبيعات أو أي غرامات أخرى عن السنوات ما قبل عام ٢٠١٤ .

لم تقم الشركة باحتساب رصيد الضريبة العامة على المبيعات المتحقق للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وفقاً للقرار أعلاه بالإضافة إلى قيد أثره في القوائم المالية المرحلية الموجزة .

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٤,١٥٧	-
١٣٧,٣٥٤	٢٧٥,٩٠٨
١٥١,٥١١	٢٧٥,٩٠٨

خسائر بيع موجودات مالية
خسائر تقييم موجودات مالية - غير متحققة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٤٥,٦٤٧	(٢٨٧,٧٤٤)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
-/٠٠٢	(-/٠١٤)

(الخسارة) الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة
عدد الاسهم
حصة السهم من (الخسارة) الربح للفترة

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

المجموع		شركة	موظفو	أعضاء	بنود قائمة المركز المالي
٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الاول ٢٠١٣				
دينار	دينار	حليفة	الشركة	مجلس الإدارة	المرحلية الموجزة
٤٠٦,٠٢٢	٢٦٢,٥١٢	-	١١٤,٣٤٠	١٤٨,١٧٢	تمويلات مرابحة واستصناع
٦٥٤,٦٣١	٦٠٤,٠١١	٦٠٤,٠١١	-	-	استثمار في شركة حليفة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		شركة	موظفو	أعضاء	بنود قائمة الدخل
٢٠١٣	٢٠١٤				
دينار	دينار	حليفة	الشركة	مجلس الإدارة	المرحلية الموجزة
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	-	-	٢٤,٠٠٠	بدل تنقلات وأخرى
٣٨,٠٤١	(٥٠,٦٢٠)	(٥٠,٦٢٠)	-	-	حصة الشركة من (الخسارة) الربح في الشركة الحليفة

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ٨٣,٣٧٥ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٩٨,٢٨٨) دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ .

- بلغت الاتعاب والمنافع الأخرى لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ٣ آلاف دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٣ آلاف دينار) للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ .

- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الإدارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ ٤٥ ألف دينار سنويا .

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

١ - نشاط التمويل

يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.

٢ - نشاط الاستثمار

يشمل على الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هذه الأنشطة :

المجموع				
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران				
٢٠١٣	٢٠١٤	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨٨,٩٥٨	(٣٣,١٩٨)	(٣٢٦,٥٢٨)	٢٩٣,٣٣٠	إجمالي (الخسارة) الدخل
(٣١٧,٤٠٨)	(٢٥١,٢٧٣)	-	-	مصاريف غير موزعة
(٢٥,٩٠٣)	(٣,٢٧٣)	-	-	ضريبة الدخل
٤٥,٦٤٧	(٢٨٧,٧٤٤)			(الخسارة) الربح للفترة
٣١ كانون الاول	٣٠ حزيران			
٢٠١٣	٢٠١٤			
دينار	دينار			
١٧,٢٠٦,٨٦١	١٦,٩٨٩,١٢٢	١,٢٨١,٨٦٨	١٥,٧٠٧,٢٥٤	معلومات أخرى
١,٢١١,٤٥٦	١,١٦٥,٠٧٠	-	-	موجودات القطاع
١٨,٤١٨,٣١٧	١٨,١٥٤,١٩٢			موجودات غير موزعة
١٣٩,٥٤٥	١٩٥,٠٧٦	-	١٩٥,٠٧٦	مطلوبات القطاع
٢٧٣,٦٧٥	٢٤١,٧٦٣	-	-	مطلوبات غير موزعة
٤١٣,٢٢٠	٤٣٦,٨٣٩			

١٢- التزامات محتملة

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

٣١ كانون الاول	٣٠ حزيران	
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٧,٥٠٠	١٥,٠٠٠	عقد اجار مكاتب الشركة

