



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

عمّان في 2015/07/29

الرقم : 2015/1332

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان/ المملكة الأردنية الهاشمية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في 2015/06/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

د. فؤاد محيسن

عضو مجلس الإدارة/الرئيس التنفيذي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
المدير مسؤولة
٢٠١٥ - ٢٠١٤
٣٦٣٤
٣١٤٨٢
الجهة المختصة

م. عبد الله

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
مع تقرير المراجعة

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠١٥

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- | | |
|-------|--|
| ١ - ٩ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|-------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧٧٠

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ 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 ٢٠١٤ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٥ ، كما قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة في كل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة وأصدرنا استنتاجنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٤ . ان الإدارة 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 أثر ما يرد في الفقرتين (١ و ٢) أدناه ، قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام 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 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 ٢٠١٥ بناء على اخر سعر اغلاق للاسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة كما أفادتنا الإدارة ، لم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم ، كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها بإتباع إجراءات مراجعة بديلة.

٢ - كما يرد في الايضاح (٥) حول القوائم المالية 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 أفادتنا الإدارة ، علماً بأنه قامت بورصة عمان خلال العام ٢٠١٣ بالمباشرة بإجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه الا انه كما أفادتنا الإدارة 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 ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٥ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المتعلقة كما في ذلك التاريخ ، لم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم كما لم نتمكن من التحقق من قيمتها وأية مخصصات مقابل الذمة المذكورة أعلاه نتيجة تقييم تلك الاسهم بإتباع إجراءات مراجعة بديلة.

٣ - يقل مخصص تدني الذمم المدينة للشركة ، بما فيه حصتها في النقص في المخصص الواجب قيده في الشركة الحليفة ، بحوالي ٢,٨ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لأصبحت نتائج الفترة خسارة بحوالي ٢,٨ مليون دينار ولنخفض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي ٢,٧ مليون دينار ورصيد الاستثمار في الشركة الحليفة بحوالي ٩١ ألف دينار .

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا وباستثناء أثر أية تعديلات كان من الممكن ان تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد أثر ما يرد في الفقرتين (١ و ٢) أعلاه وباستثناء اثر ما يرد في الفقرة (٣) أعلاه ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توكيدية

١- كما يرد في الايضاح (٨ 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، علما بأن ادارة الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد كما افادتنا الادارة ، وبرأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لأخذ مخصصات اضافية.

فقرة إيضاحية

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عاصم عيسى حداد
اجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - الاردن
٢٩ تموز ٢٠١٥

قائمة (أ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤	ايضاح	الموجزودات
دينــــــــار	دينــــــــار		
٧٣٢,١٥٦	٢١١,١١٧		الموجودات المتداولة :
٥٣٧,٢٧٥	٥٥٣,٥٨٧	٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٤,٩٢٣,٧١٥	١٥,٠٤٣,٤٠٢	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة النخل
٢,٣٣٤,١٦٣	٢,١٢٩,١٤٨	٦	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
١٨,٥٢٧,٣٠٩	١٧,٩٣٧,٢٥٤		ارصدة مدينة أخرى
			مجموع الموجودات المتداولة
٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦		سجودات ضريبية موجلة
٥٦١,١٩٩	٦٢٩,٧٩٨	٧	إستثمار في شركة حليفة
١٢٠,٧٠٥	١٣٣,٣٧٧		سجودات ثابتة - بالصافي
٥٩,٧٦٥	٧٤,٧٨٤		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٩,٨٣٩,٦٥٤	١٩,٣٤٥,٨٨٩		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات :
١,٤٩٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٩	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
١٠٦,١٣٧	١٨٧,١١٠		تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
٤٤٨,٢٨١	٣٦٥,١١٣		ارصدة دائنة أخرى
٢,٠٣٩,٤١٨	١,٥٥٢,٢٢٣		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين - قائمة (ج) :
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١٠٢,٤١٧	١٠٢,٤١٧		الاحتياطي الإجباري
١٩٥,٩٣٤	١٩٥,٩٣٤		الاحتياطي الاختياري
(٢,٤٩٨,١١٥)	(٢,٥٠٤,٦٨٥)		(الخسائر) المتراكمة
١٧,٨٠٠,٢٣٦	١٧,٧٩٣,٦٦٦		صافي حقوق المساهمين
١٩,٨٣٩,٦٥٤	١٩,٣٤٥,٨٨٩		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 - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

ايضاح		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	٢٠١٥	
		دينار	دينار	
الإيرادات :				
إيرادات تمويل مرابحة				
إيرادات تمويل استصناع				
إيرادات استثمار بالمضاربة				
مجموع الإيرادات المشتركة				
(ينزل) : حصة اصحاب محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات				
حصة الشركة من الإيرادات				
صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
حصة الشركة من (الخسارة) في الشركة الحليفة				
إيرادات العمولات وأخرى				
صافي الإيرادات				
المصروفات :				
نفقات الموظفين				
مصاريف تشغيلية أخرى				
مصاريف أخرى				
مجموع المصروفات				
الربح (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)				
مصروف ضريبة الدخل				
الربح (الخسارة) للفترة / الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (ج)				
حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة				
١١				

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 - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	(الخسائر)	الاحتياطي	الاحتياطي	رأس المال
دينار	دينار	دينار	الاجباري	المدفوع
١٧,٧٩٣,٢٦٦	(٢,٥٠٤,٦٨٥)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٥٧٠	٦,٥٧٠	-	-	-
١٧,٨٠٠,٢٣٦	(٢,٤٩٨,١١٥)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

الرصيد في بداية الفترة

الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

الرصيد في بداية الفترة

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

الرصيد في نهاية الفترة

* يشمل رصيد (الخسائر) المتراكمة ٥٧٠,٦٧٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٥٧٠,٦٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) يحظر التصرف به بموجب

يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

قائمة (د)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
(٢٨٤,٤٧١)	٤٢,٥٥٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			الربح (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
			يضاف :
٣٨,٤٤٦	٢٩,٣٢٦		استهلاكات واطفاءات
٢٧٥,٩٠٨	١٦,٣١٢	١٠	صافي خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠,٦٢٠	٦٨,٥٩٩		حصة الشركة من الخسارة في الشركة الحليفة
-	٦٣٥		خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٨٠,٥٠٣	١٥٧,٤٢٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(١٠٨,٧٨٩)	١١٩,٦٨٧		النقص (الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل
(٤٤,٦٥٩)	(٢٢٤,٦٦٧)		(الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى
٥٥,٥٣١	(٨٥,٩٧٣)		(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
-	٤٩٠,٠٠٠		الزيادة في محافظ صكوك استثمارية للعملاء
(٣١,٩١٢)	٨٣,١٦٨		الزيادة (النقص) في ارصدة دائنة أخرى
(٤٩,٣٢٦)	٥٣٩,٦٤٤		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(١٨,٨٤٦)	(١٦,٣٣٥)		قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٨,١٧٢)	٥٢٣,٣٠٩		ضريبة دخل مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٤٥٠)	(٢,٢٧٠)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٤٥٠)	(٢,٢٧٠)		(شراء) موجودات ثابتة
(٦٨,٦٢٢)	٥٢١,٠٣٩		(الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
١٢٥,٢١٤	٢١١,١١٧		صافي الزيادة (النقص) في النقد
٥٦,٥٩٢	٧٣٢,١٥٦		النقد في الصندوق ولدى البنوك - في بداية السنة
			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 - الأردن
ايضاحات 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 الرئيسية 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 ٢٧ تموز ٢٠١٥ .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

- 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 ٢٠١٤ ، كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما لم يتم إجراء التخصيص على نتائج الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن 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 خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١١٧,١١١	١٠٥,٢٠٢	موجودات مالية متداولة في بورصة عمان
٤٣٦,٤٧٦	٤٣٢,٠٧٣	موجودات مالية غير متداولة *
٥٥٣,٥٨٧	٥٣٧,٢٧٥	

* يمثل هذا البند أسهما موقوفة عن التداول بقيمة بمبلغ ٤٣٢,٠٧٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٤٣٦,٤٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤) بناء على آخر سعر إغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة .

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٢,٢٧٧,٠٣٦	٢١,٩٨٨,٣٣٧	ذمم التمويل
(١,٦١٠,٩٢١)	(١,٣٨٤,٦٥٦)	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
٢٠,٦٦٦,١١٥	٢٠,٦٠٣,٦٨١	
(٢,٣٧٧,٨١٥)	(٢,٣٧٧,٨١٥)	(ينزل) : مُخصص التدني
(٣,٢٤٤,٨٩٨)	(٣,٣٠٢,١٥١)	إيرادات معلقة
١٥,٠٤٣,٤٠٢	١٤,٩٢٣,٧١٥	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٩٨٩,٦٣٩	١٤,٩٢٨,٦٥١	(١,٣٧٥,٨٠٩)	١٦,٣٠٤,٤٦٠	تمويلات مربحة
٣٤,٤٣٢	٣٢,٩٨٦	(٨,٨٤٧)	٤١,٨٣٣	تمويلات استصناع
٥,٦٤٢,٠٤٤	٥,٦٤٢,٠٤٤	-	٥,٦٤٢,٠٤٤	تمويلات بيع أجل
٢٠,٦٦٦,١١٥	٢٠,٦٠٣,٦٨١	(١,٣٨٤,٦٥٦)	٢١,٩٨٨,٣٣٧	

مخصص التدني
فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٣٧٧,٨١٥	٢,٣٧٧,٨١٥	المضاف خلال الفترة / السنة
-	-	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢,٣٧٧,٨١٥	٢,٣٧٧,٨١٥	

ايرادات معلقة
فيما يلي الحركة على الايرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٦٥٩,٨١٥	٣,٢٤٤,٨٩٨	الايرادات المعلقة خلال الفترة / السنة
٥٨٥,٠٨٣	٥٧,٢٥٣	ايرادات معلقة محولة للإيرادات
-	-	ايرادات معلقة معدومة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣,٢٤٤,٨٩٨	٣,٣٠٢,١٥١	

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة ١٠,٨٧٧,٣٩٧ دينار أي ما نسبته ٤٩% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مقابل ١١,١٩٥,٣٧٩ دينار أي ما نسبته ٥٠% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .

- بوجود تركيزات ائتمانية بحوالي ١١,٥ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٥٦% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لئتمانية عملاء فقط كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (١٢,٣ مليون دينار ، تمثل ما نسبته حوالي ٦٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .

- قامت الشركة بالحجز على أسهم موقوفة عن التداول لأحد عملائها لاسترداد جزء من مديونيته بموجب قرار صادر عن محكمة صلح جزاء عمان بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠١١ والذي أصبح قطعياً لعدم استئنافه ضمن المدة القانونية من المدعى عليه ، علماً بأنه قامت بورصة عمان خلال العام ٢٠١٣ بالمباشرة بإجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه إلا أنها لم تتمكن من بيعها كون أنها 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 ٢٠١٥ بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة كما في ذلك التاريخ .

٦ - أرصدة مدينة أخرى
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٤,٩٦٦	٢٢,٧٧٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٥,١٥٠	٥,١٥٠	تأمينات مستردة
١٠٤,٢٨٣	٧٠,٤٥٤	أمانات قضائية
٨٧٥	١٠,٣٣٥	ذمم موظفين
٩٨,٨٨١	٧٩,٢٢٩	أمانات ضريبة دخل
١,٨٣٥,٧٠٩	٢,٠٩٧,٤٦٧	عقارات مستملكة مقابل دين
٤٩,٢٨٤	٤٨,٧٥٨	أخرى
٢,١٢٩,١٤٨	٢,٣٣٤,١٦٣	

٧ - استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند قيمة استثمار الشركة في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية بنسبة ٢٥% من رأسمالها والبالغ ٣ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٨ - 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 بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي ٨١٤ ألف دينار ، علما بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد ، وبإي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية كون ان المقدر 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 واحياناً كشركة خدمات في معالجة إيرادات وخسائر أنشطة الشركة المختلفة مما أدى الى ارتفاع قيمة الضريبة المقدرة على الشركة .

هذا وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام منذ ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها بعد ، كما قامت الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وبإي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

ب - قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء رأي الدائرة فيما اذا كانت أعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتأكيد خضوع أعمال الشركة لضريبة المبيعات بموجب كتابها رقم ١٠٦٩٨/٦/٩ تاريخ ٥ آذار ٢٠٠٩ ، 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. هذا وقد صدر قرار مجلس الوزراء رقم ١١٣/١١/١١٣ 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 ، الا انه قد صدر قرار مجلس الوزراء بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٤ يفيد ما يلي:

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

٢ - استمرار العمل بقرار مجلس الوزراء رقم ١١٣/١١/١٤٤٧ 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 أو غير خاضعة.

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

قامت الشركة باحتساب مخصص لضريبة المبيعات للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن المخصصات المقيدة كافية ولا داعي لقيد مخصصات اضافية لقاءها.

ج - تقدر الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٥٧٠,٦٧٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وإن إمكانية الاستفادة من هذه الموجودات الضريبية المؤجلة يعتمد على نجاح الخطة المستقبلية لمعالجة أوضاع الشركة وتحقيق أرباح في المستقبل .

٩ - محافظ صكوك استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند قيمة محافظ استثمارية واردة من الغير لغايات استثمارها في نشاط الشركة الرئيسي ، يتم توزيع عائد المحافظ الاستثمارية بنسبة ٧٠% للعميل و ٣٠% للشركة على أن تلتزم الشركة بعدم الدخول في أية مرابحات يقل عائدها عن ٩%.

١٠ - صافي خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٧٥,٩٠٨	١٦,٣١٢
٢٧٥,٩٠٨	١٦,٣١٢

خسائر تقييم موجودات مالية - غير متحققة

١١ - حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(٢٨٧,٧٤٤)	٦,٥٧٠
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(-٠١٤٤)	-٠٠٠٣

الربح (الخسارة) للفترة العائد لمساهمي الشركة

عدد الأسهم

حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة

١٢ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع		شركة حليفة *	موظفو الشركة	اعضاء مجلس الإدارة	بنود قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩١,١٣٦	٥٠,٢٩٠	-	١٤,٤١٥	٣٥,٨٧٥	تمويلات مرابحة واستصناع
٦٢٩,٧٩٨	٥٦١,١٩٩	٥٦١,١٩٩	-	-	استثمار في شركة حليفة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٤	٢٠١٥	عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة	
دينار	دينار		
٢٤,٠٠٠	٢٤,٥٠٠	-	٣,٥٠٠
			٢١,٠٠٠
			بدل تنقلات وأخرى
			حصة الشركة من (الخسارة)
(٥٠,٦٢٠)	(٦٨,٥٩٩)	(٦٨,٥٩٩)	-
			في الشركة الحليفة

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ٧٥,١٢٣ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٨٣,٣٧٥ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤).

- بلغت الاتعاب والمنافع الأخرى لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ١,٥٠٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٣ آلاف دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤).

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

* مملوكة بشكل جزئي من رئيس مجلس الإدارة.

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

١ - نشاط التمويل
يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.

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

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هذه الأنشطة :

المجموع				
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	٢٠١٥	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٣٣,١٩٨)	٣٣٩,٣٢٠	(٨٤,٩١١)	٤٢٤,٢٣١	إجمالي الدخل (الخسارة)
-	(٦٩,٢٠٠)	-	(٦٩,٢٠٠)	حصة أصحاب الحسابات
(٢٥١,٢٧٣)	(٢٢٧,٥٦٣)	-	-	الاستثمارية من الإيرادات
(٣,٢٧٣)	(٣٥,٩٨٧)	-	-	مصاريف غير موزعة
(٢٨٧,٧٤٤)	٦,٥٧٠	-	-	ضريبة الدخل
				الربح (الخسارة) للفترة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥			
دينار	دينار			
١٦,٢٢٦,٧٨٧	١٦,٠٢٢,١٨٩	١,٠٩٨,٤٧٤	١٤,٩٢٣,٧١٥	معلومات أخرى
٣,١١٩,١٠٢	٣,٨١٧,٤٦٥	-	-	موجودات القطاع
١٩,٣٤٥,٨٨٩	١٩,٨٣٩,٦٥٤			موجودات غير موزعة
١,١٨٧,١١٠	١,٥٩١,١٣٧	-	١,٥٩١,١٣٧	مطلوبات القطاع
٣٦٥,١١٣	٤٤٨,٢٨١	-	-	مطلوبات غير موزعة
١,٥٥٢,٢٢٣	٢,٠٣٩,٤١٨			

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٩,١٦٧	١١,٦٦٧	عقد اجار مكاتب الشركة

١٥ - مستويات القيمة العادلة

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

أن بعض الموجودات المالية للشركة مقومة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة)

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة		مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	غير متوفر	المستوى الثاني	٤٣٦,٤٧٦	٤٣٢,٠٧٣	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	غير متوفر	المستوى الاول	١١٧,١١١	١٠٥,٢٠٢	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة							
موجودات مالية بالقيمة العادلة							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :							
موجودات مالية بالقيمة العادلة							
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة							

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ولعام ٢٠١٤.

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

نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة.