



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

عمّان في 2016/07/31

الرقم : 2016/1871

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان/ المملكة الأردنية الهاشمية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في 2016/06/30.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير،،،



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ تموز ٢٠١٦
٢٧٢١
رقم التسلسل
٣١٢٥
رقم الملف
٢٠١٦/٧/٢١
القيمة المنتجة

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠١٦

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

السادة مساهمي
شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي المحترمين
عمان - الاردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ 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 .

نطاق المراجعة

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 ٢٠١٦ بناءً 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 تتمكن من بيعها كون انها موقوفة عن التداول ، بلغت قيمة الاسهم حوالي ١,٩ مليون دينار بناءً على اخر سعر اغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٥ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ بعد طرح الايرادات غير المتحققة والايرادات 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 - يقل مخصص تدني الذمم المدينة للشركة ، بما فيه حصتها في النقص في المخصص الواجب قيده في الشركة الحليفة بحوالي ٢,٤ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لأصبحت نتائج الفترة خسارة بحوالي ٢,٣ مليون دينار ولانخفاض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي ٢,٣ مليون دينار ورصيد الاستثمار في الشركة الحليفة بحوالي ١٢٤ ألف دينار .

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا أعلاه، وباستثناء الأثر المتحمل لما يرد في الفقرتين (١ و ٢) ضمن أساس الاستنتاج المتحفظ أعلاه واثراً ما يرد في الفقرة (٣) أعلاه ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توكيدية

دون مزيد من التحفظ في استنتاجنا وكما يرد في الايضاح (١١ 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 قامت بالاعتراض على هذا التقدير خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية حولها بعد ، كما افادتنا الادارة ، وبرأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة اية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لأخذ أية مخصصات إضافية ، علماً بأنه تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ، أما فيما يتعلق بالعام ٢٠١٢ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لذلك العام ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

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 أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عاصم فوليبي حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

عمان - الأردن

٢٧ تموز ٢٠١٦

قائمة (أ)

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

الموجودات	ايضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الموجودات المتداولة :		دينار	دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١٦٨,٩٠٠	٢,٤٣٩,٤٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	٤٦١,٣٥٤	٤٩٨,٣٤٩
نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٥	١٦,٩٠٧,٧٥٥	١٥,١٨١,٢٣٦
نعم شركات وساطة	٦	٤٦٠,٠٠٠	-
عقارات مستملكة مقابل ديون	٧	٣,٨٠٤,٦٥٣	٣,٦٤٩,٧٧١
ارصدة مدينة أخرى	٨	٢٠٦,٢٥٠	١٦١,٣٠٩
مجموع الموجودات المتداولة		٢٢,٠٠٨,٩١٢	٢١,٩٣٠,١٤٩
موجودات ضريبية مؤجلة		٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦
إستثمار في شركة حليفة	٩	٥٦٠,٧٦٠	٥٥٥,٤٧١
ممتلكات ومعدات - بالصافي		١٢٤,٩٧٣	١٤٢,١٧٠
موجودات غير ملموسة - بالصافي		٢٩,٨١٩	٤٤,٧٤٨
مجموع الموجودات		٢٣,٢٩٥,١٤٠	٢٣,٢٤٣,٢١٤

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :		١٠	٤,٥٩٠,٠٠٠	٤,٥٩٠,٠٠٠
محافظ صكوك استثمارية للعملاء			٨٩,٥١١	١١٥,٩٩٠
تأمينات نقدية مقابل نعم تمويل			٦٢٤,٨٤٤	٦٦٥,٢٠٢
ارصدة دائنة أخرى			٥,٣٠٤,٣٥٥	٥,٣٧١,١٩٢
مجموع المطلوبات				
حقوق المساهمين - قائمة (ج) :				
رأس المال المدفوع			٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الإجمالي			١١٤,٧٠٦	١١٤,٧٠٦
الاحتياطي الاختياري			٢٢٠,٥١٢	٢٢٠,٥١٢
(الخسائر) المتراكمة			(٢,٤٦٣,١٩٦)	(٢,٤٦٣,١٩٦)
الربح للفترة			١١٨,٧٦٣	-
صافي حقوق المساهمين			١٧,٩٩٠,٧٨٥	١٧,٨٧٢,٠٢٢
مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين			٢٣,٢٩٥,١٤٠	٢٣,٢٤٣,٢١٤

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 ٢٠١٥	٢٠١٦
		دينار	دينار
		٤٠٧,٥٦٣	٤٥٤,٥٦٣
		١,٦٧٣	٢,٢٢٢
		٢١٨	-
		٤٠٩,٤٥٤	٤٥٦,٧٨٥
		-	٧٣,٧٠٨
		(٦٩,٢٠٠)	(١٣٧,٣٣١)
		(١٦,٣١٢)	(٣٦,٩٩٥)
		(٦٨,٥٩٩)	٥,٢٨٩
		١٤,٧٧٧	٣٠,٩٩٧
		٢٧٠,١٢٠	٣٩٢,٤٥٣
		١٠٥,٠٦٤	١٠٥,٢١٠
		١٢٢,٤٩٩	١٢٠,٩٦٣
		٢٢٧,٥٦٣	٢٢٦,١٧٣
		٤٢,٥٥٧	١٦٦,٢٨٠
		(٣٥,٩٨٧)	(٤٧,٥١٧)
		٦,٥٧٠	١١٨,٧٦٣
		٠/٠٠٠٣	٠/٠٠٦

الإيرادات :

إيرادات تمويل مريحة

إيرادات تمويل استصناع

إيرادات استثمار بالمضاربة

مجموع الإيرادات المشتركة

حصة الشركة من محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات

(ينزل) : حصة اصحاب محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات

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

حصة الشركة من الربح (الخسارة) في الشركة الحليفة

إيرادات العمولات وأخرى

صافي الإيرادات

المصروفات :

نفقات الموظفين

مصاريف تشغيلية أخرى

مجموع المصروفات

الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)

مصروف ضريبة الدخل

الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

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 - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير منققة)

المجموع	الربح للفترة	(الخسائر)	الاحتياطي	الاحتياطي	رأس المال
دينار	دينار	المتراكمة *	الاختياري	الاجباري	المدفوع
17,872,022	-	(2,463,196)	220,012	114,706	20,000,000
118,763	118,763	-	-	-	-
17,990,785	118,763	(2,463,196)	220,012	114,706	20,000,000

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

الرصيد في بداية السنة

الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

الرصيد في بداية السنة

الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

17,793,666	-	(2,004,680)	190,934	102,417	20,000,000
6,070	6,070	-	-	-	-
17,800,236	6,070	(2,004,680)	190,934	102,417	20,000,000

* إضافة لرصيد (الخسائر) المتراكمة هناك ٥٧٠,٦٧٦ دينار يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ يحظر التصرف بمبلغ يعادلها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع 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	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٤٢,٥٥٧	١٦٦,٢٨٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
			يضاف :
٢٩,٣٢٦	٣٢,٥٠٦		استهلاكات واطفاءات
١٦,٣١٢	٣٦,٩٩٥	١٢	صافي خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨,٥٩٩	(٥,٢٨٩)		حصة الشركة من (الربح) الخسارة في الشركة الحليفة
٦٣٥	-		خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
١٥٧,٤٢٩	٢٣٠,٤٩٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
١١٩,٦٨٧	(١,٨٨١,٤٠١)		(الزيادة) النقص في نهم مدينة من أنشطة التمويل
-	(٤٦٠,٠٠٠)		(الزيادة) في نهم شركات وساطة
(٢٢٤,٦٦٧)	(٤٧,٩٢٤)		(الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
٤٩٠,٠٠٠	-		الزيادة في محافظ صكوك استثمارية للعملاء
(٨٥,٩٧٣)	(٢٦,٤٧٩)		(النقص) في تأمينات نقدية مقابل نهم تمويل
٨٣,١٦٨	(٤٠,٣٥٨)		(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥٣٩,٦٤٤	(٢,٢٢٥,٦٧٠)		قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٦,٣٣٥)	(٤٤,٥٣٤)		ضريبة دخل مدفوعة
٥٢٣,٣٠٩	(٢,٢٧٠,٢٠٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢,٢٧٠)	(٣٨٠)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٢,٢٧٠)	(٣٨٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
٥٢١,٠٣٩	(٢,٢٧٠,٥٨٤)		صافي (النقص) الزيادة في النقد
٢١١,١١٧	٢,٤٣٩,٤٨٤		النقد في الصندوق ولدى البنوك - في بداية السنة
٧٣٢,١٥٦	١٦٨,٩٠٠		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
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 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 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 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 ٢٠١٦ .

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 .

- 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 الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- 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 ٢٠١٥ ، كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما لم يتم إجراء التخصيص على نتائج الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ 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 ٢٠١٥ باستثناء ما يلي:
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.
 - 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 والالات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة .
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة .
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية .
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢- ٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤) .
- إن اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات 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 اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتمثلة مع التقديرات المتبعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

٤ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الاول ٢٠١٥
دينار	دينار
٢٩,٢٨١	٦٦,٢٧٦
٤٣٢,٠٧٣	٤٣٢,٠٧٣
٤٦١,٣٥٤	٤٩٨,٣٤٩

موجودات مالية متداولة في بورصة عمان
موجودات مالية غير متداولة *

* يمثل هذا البند أسهما موقوفة عن التداول مقيمة بمبلغ ٤٣٢,٠٧٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ بناءً 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 الآجلة والتمويلات الممنوحة ببيانها كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الاول ٢٠١٥
دينار	دينار
٢٤,٤٢٢,٧١٨	٢٢,٣٣٧,٠٢٤
(١,٧٨٠,٣٩٢)	(١,٤٣٧,٧٦٨)
٢٢,٦٤٢,٣٢٦	٢٠,٨٩٩,٢٥٦
(٢,٣٧٧,٨١٥)	(٢,٣٧٧,٨١٥)
(٣,٣٥٦,٧٥٦)	(٣,٣٤٠,٢٠٥)
١٦,٩٠٧,٧٥٥	١٥,١٨١,٢٣٦

ذمم التمويل
(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
(ينزل): مُخصص التدني
إيرادات معلقة

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٧٢٦,٨٥٧	(١,٧٦٩,٧٥٤)	١٦,٩٥٧,١٠٣	١٥,٢١٤,٩٠٧
٥٣,٨١٧	(١٠,٦٣٨)	٤٣,١٧٩	٤٢,٣٠٥
٥,٦٤٢,٠٤٤	-	٥,٦٤٢,٠٤٤	٥,٦٤٢,٠٤٤
٢٤,٤٢٢,٧١٨	(١,٧٨٠,٣٩٢)	٢٢,٦٤٢,٣٢٦	٢٠,٨٩٩,٢٥٦

تمويلات مرابحة

تمويلات استصناع

تمويلات بيع آجل

مخصص التدني

لا يوجد حركة على مخصص التدني خلال الفترة والسنة السابقة .

إيرادات معلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

الرصيد في بداية الفترة / السنة	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
للرصيد في الأشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	للرصيد في الأشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٣,٣٤٠,٢٠٥	٣,٢٤٤,٨٩٨
١٦,٥٥١	٩٥,٣٠٧
٣,٣٥٦,٧٥٦	٣,٣٤٠,٢٠٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الإيرادات المعلقة خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت ذمم التمويل غير العاملة ٩,٨٤٨,٠١٧ دينار أي ما نسبته ٤٠% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١٠,٤٣٨,٣٧٩ دينار أي ما نسبته ٤٧% 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 ، 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 ، وبلغت مديونية العميل حوالي ١,٥ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة 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 ، يجوز للشركة اعتبار هذا المبلغ كمخصص عام لمواجهة المدينين المتعثرين أو المتوقع تعثرهم كون الغارمين هم من الأشخاص اللذين يجوز التصديق عليهم وإقامة عثراتهم قياساً على اعتبار الغارمين مصرفاً من مصارف الزكاة . لم تقم الشركة خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٦ ، باستغلال كامل المبلغ أعلاه في إعدام مديونية بعض العملاء وذلك بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية بهذا الخصوص .

٦ - ذمم شركات وساطة

يمثل هذا البند دفعة مقدمة في حساب الشركة لدى الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية (شركة حليفة) لغايات استثمارها في محافظ أسهم في السوق المالي .

٧ - عقارات مستملكة مقابل ديون

بلغت العقارات المستملكة مقابل ديون ٣,٨٠٤,٦٥٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٣,٦٤٩,٧٧١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، وتظهر بموجب تقدير وضع اليد من قبل المحاكم المختصة.

٨ - أرصدة مدينة أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٤,٨١٠	٣٢,٢٨٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,١٥٠	٥,١٥٠	تأمينات مستردة
٤٢,٠٠٤	١٦,٩٤٦	أمانات قضائية
٦,٣٢٣	٩,٦٨٥	ذمم موظفين
٦٧,٦٩٩	٧٠,٦٨٢	أمانات ضريبة دخل
٢٠,٢٦٤	٢٦,٥٦٠	أخرى
٢٠٦,٢٥٠	١٦١,٣٠٩	

٩ - 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 ٢٠١٦ ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

١٠ - محافظ صكوك استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند قيمة محافظ استثمارية واردة من عملاء ولمدة ستة أشهر أو عام من تاريخ الايداع ، لغاية استثمارها في نشاط الشركة الرئيسي . يتم توزيع عائد المحفظة الاستثمارية وفقاً للنسب المتفق عليها ضمن العقود ، على أن تلتزم الشركة بعدم الدخول في أية مرابحات يقل عائدها عن ٩% .

١١ - ضريبة الدخل

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 ان كشوفات التقدير الذاتي المقدمة من الشركة صحيحة ولن يترتب على الشركة أية مبالغ اضافية لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية كون ان المقدّر قد أخطأ في اعتماد شريحة ضريبة الشركات المالية وتطبيقها على الشركة باعتبارها شركة مالية كما أخطأ في تقدير الضريبة المستحقة على الشركة حيث عاملها أحياناً كشركة مالية وأحياناً كشركة خدمات في معالجة إيرادات وخسائر أنشطة الشركة المختلفة مما أدى الى ارتفاع قيمة الضريبة المقدرة على الشركة .

ب - كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام منذ ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٥ ، حيث تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ، أما فيما يتعلق بالعام ٢٠١٢ ، فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لذلك العام ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ في الموعد المحدد ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، هذا وقامت الشركة بفتح مخصص لضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة عن الفترات المالية المذكورة أعلاه .

ج - تبلغ الموجودات الضريبية المؤجلة ٥٧٠,٦٧٦ دينار بموجب تقديرات الإدارة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ، وتتوقع الإدارة الاستفادة من هذه الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل.

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٦,٣١٢	٣٦,٩٩٥
١٦,٣١٢	٣٦,٩٩٥

خسائر تقييم موجودات مالية - غير متحققة

١٣ - حصة السهم من الربح للفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٦,٥٧٠	١١٨,٧٦٣
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٠٠٣	-/٠.٠٠٦

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

١٤ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع		شركة حليفة *	موظفو الشركة	أعضاء مجلس الإدارة	بنود قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩٧,١٠٩	٥٩١,٩٨١	-	٢٧,٩٣٧	٥٦٤,٠٤٤	تمويلات مرابحة واستصناع
٥٥٥,٤٧١	٥٦٠,٧٦٠	٥٦٠,٧٦٠	-	-	استثمار في شركة حليفة
-	٤٦٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٠٠	-	-	ذمم شركات وساطة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران					
٢٠١٥	٢٠١٦				
دينار	دينار				عناصر قائمة الدخل و الدخل الشامل المرحلية الموجزة
٢٤,٥٠٠	٢١,٠٠٠	-	-	٢١,٠٠٠	بدل تنقلات وأخرى
(٦٨,٥٩٩)	٥,٢٨٩	٥,٢٨٩	-	-	حصة الشركة من الربح (الخسارة) في الشركة الحليفة

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ٧١,٨٠٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٧٥,١٢٣ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥).

- بلغت الاتعاب والمنافع الأخرى لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ٣,٦٠٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١,٥٠٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥).

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

* مملوكة بشكل جزئي من رئيس مجلس الإدارة.

١٥ - 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 اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران				
٢٠١٥	٢٠١٦	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٠,١٢٠	٣٩٢,٤٥٣	(٣١,٧٠٦)	٤٢٤,١٥٩	إجمالي الدخل (الخسارة)
(٢٢٧,٥٦٣)	(٢٢٦,١٧٣)	-	-	مصاريف غير موزعة
(٣٥,٩٨٧)	(٤٧,٥١٧)	-	-	ضريبة الدخل
٦,٥٧٠	١١٨,٧٦٣			الربح للفترة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦			
دينار	دينار			معلومات أخرى
١٦,٢٣٥,٠٥٦	١٧,٩٢٩,٨٦٩	١,٠٢٢,١١٤	١٦,٩٠٧,٧٥٥	موجودات القطاع
٧,٠٠٨,١٥٨	٥,٣٦٥,٢٧١	-	-	موجودات غير موزعة
٢٣,٢٤٣,٢١٤	٢٣,٢٩٥,١٤٠			
٤,٧٠٥,٩٩٠	٤,٦٧٩,٥١١	٤,٥٩٠,٠٠٠	٨٩,٥١١	مطلوبات القطاع
٦٦٥,٢٠٢	٦٢٤,٨٤٤	-	-	مطلوبات غير موزعة
٥,٣٧١,١٩٢	٥,٣٠٤,٣٥٥			

١٦ - إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط أو في نفس المنطقة الجغرافية أولديهم نفس الخصائص الاقتصادية مما قد يؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية. ويمثل تركيز المخاطر الائتمانية حساسية الشركة للتأثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة.

هنالك تركيزات ائتمانية بحوالي ١١,٦ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٥١% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لئتمانية عملاء فقط كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١١,٧ مليون دينار ، تمثل ما نسبته حوالي ٥٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

١٧ - التزامات محتملة

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٢٩,١٦٧	٤٧,٦٠٠

عقد ايجار مكاتب الشركة

١٨ - مستويات القيمة العادلة

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

ان بعض الموجودات المالية للشركة متقيمة 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	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	غير متوفر	غير متوفر	المستوى الثاني	المستوى الاول	٢٠١٦	٢٠١٥
								دينار	
								دينار	
								موجودات مالية بالقيمة العادلة	
								موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :	
								اسهم متوفر لها اسعار سوقية	
								اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	
								مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	
								٤٦١,٣٥٤	
								٤٩٨,٣٤٩	
								٤٣٢,٠٧٣	
								٦٦,٢٧٦	
								٢٩,٢٨١	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والعام ٢٠١٥ .

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

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