



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

عمّان في : 2009/07/30

الرقم : 2009/382

SEMI ANNUAL - ISRAA - 30/7/2009

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٧، ١٥، ١٠، ٠٢، ٠٩، ٠١

J.S.O.

الموضوع : القوائم المالية

2

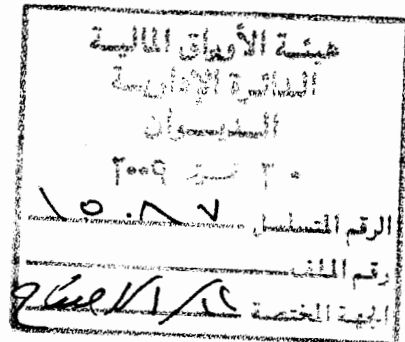
تحية واحتراماً ،،،

بالإشارة الى كتابكم رقم 2226/1/12 تاريخ 2009/07/02 واستناداً الى أحكام المادة (43-أ-2) من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 واستناداً الى أحكام المادة 6 من تعليمات افصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة 2004 .

نرجو أن نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة كما هي بتاريخ 2009/06/30 ، مرفقين لكم طيه تعريف عام عن الشركة وغاياتها واستراتيجيتها للفترة القادمة .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي ش.م.
AL ISRAA
FOR ISLAMIC FINANCE AND INVESTMENT CO
AMMAN - JORDAN



اليوم
١٣٠

تقديم

ولدت الاسراء في ضوء الطلب المتنامي على الخدمات المصرفية المتوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية الغراء سواء في السوق المحلي أو الاقليمي ولوجود شريحة عريضة من العملاء الحريصين على الالتزام الشرعي في تعاملاتهم المالية والمصرفية .

غايات الشركة الرئيسية

1. القيام بأعمال الاستثمار والتمويل التالية للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين ، منفردة أو بالاشتراك أو بالتحالف مع الغير كتمويل السلع الاستهلاكية والمعمرة والتمويل العقاري وتمويل المشاريع وتمويل تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة وتمويل المخزون وراس المال العامل وغيرها .
2. إدارة الممتلكات والعقارات وغير ذلك من الموجودات الثابتة والمنقولة المملوكة للغير بما في ذلك القيام بدور الوصي المختار لإدارة التركات ، والقوامة والتصفية مقابل حصص أو نسب من عوائد تلك الممتلكات أو العقارات بالوكالة أو المضاربة أو أي أسلوب آخر يتفق عليه .
3. استثمار وتوظيف أموال الشركة الفائزة عن حاجتها والتصرف بها بالشكل الذي تراه مناسباً وبما يحقق مصلحة الشركة ، ويشمل ذلك ، ولا يقتصر على ، التعامل بالأسواق المالية وأسواق السلع وشركات التمويل التمويل والاستثمار والإيداع لدى البنوك الإسلامية أو لدى البنوك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ، شريطة الحصول على الموافقات اللازمة من قبل هيئة الأوراق المالية في حال رغبة الشركة ممارسة هذه الاعمال وفق مفهومها الوارد في قانون الأوراق المالية النافذ والتعليمات الصادرة بمقتضاه .
4. تقديم الاستشارات المالية والاستثمارية وإعداد دراسات الجدوى الاقتصادية ودراسات السوق وفرص الاستثمار المتاحة للغير مقابل أتعاب محددة ، والتوسط لتوفير التمويل الإسلامي للغير من مصادر ومؤسسات التمويل والأفراد ذوي المصلحة وكذلك بيع حصص من أدوات التمويل المصدرة لهذه الغايات ، شريطة الحصول على الموافقات اللازمة من قبل هيئة الأوراق المالية في حال رغبة الشركة ممارسة هذه الاعمال وفق مفهومها الوارد في قانون الأوراق المالية النافذ والتعليمات الصادرة بمقتضاه .
5. إنشاء المحافظ وصناديق الاستثمار والتمويل والأدوات المالية والاستثمارية وإدارتها لصالح الغير داخل المملكة ، شريطة الحصول على الموافقات اللازمة من قبل هيئة الأوراق المالية في حال رغبة الشركة ممارسة هذه الاعمال وفق مفهومها الوارد في قانون الأوراق المالية النافذ والتعليمات الصادرة بمقتضاه .
6. أ) الاقتراض بدون فائدة من مصادر التمويل المختلفة محلياً ودولياً ، والحصول على التمويل حيث يلزم ، لتمكين الشركة من القيام بأعمالها ورهن أموالها المنقولة وغير المنقولة ضماناً لالتزاماتها .
ب) إصدار وإدارة سندات المقارضة والصكوك والأدوات المالية الإسلامية الأخرى
7. تسويق وإدارة وإنتاج بطاقات نظم الدفع الإلكترونية والبطاقات الذكية للاستخدامات المختلفة الأخرى ، والأعمال المكملة لها .

AL ISRAA

AMIC FINANCE AND INVESTMENT CO
AMMAN - JORDAN

أبرز المساهمين

1. السيد محمد طه الحراحشة .
2. شركة الاردن الاولى للاستثمار .
3. جامعة آل البيت .
4. صندوق التقاعد لاعضاء نقابة المهندسين الاردنيين .
5. البنك الاردني الكويتي .
6. شركة الجنوب للالكترونيات .
7. شركة اتقان العقارية - الامارات العربية المتحدة .
8. دار التمويل - الامارات العربية المتحدة .
9. جمعية أبوظبي التعاونية - الامارات العربية المتحدة .
10. بنك التضامن الاسلامي الدولي - اليمن .
11. البنك الاسلامي الفلسطيني - فلسطين .
12. بيت الاستثمار العالمي - الكويت .

استراتيجية الاستثمار والتمويل

الحصول على حصة مؤثرة في قطاع التمويل والاستثمار الاسلامي في الاردن وذات عائد استثماري فوق المتوسط وتطوير ادوات تمويل واستثمار غير تقليدية من خلال تطوير مصادر اموال غير مطروقة من قبل .

الشروع بالعمل

حصلت الشركة على حق الشروع في عملها بعد استكمالها لكافة متطلبات هيئة الاوراق المالية ومركز ايداع الاوراق المالية وبورصة عمان اعتبارا من تاريخ 29 تموز 2008 و باشرت العمل منذ ذلك التاريخ، حيث تلقت الشركة إقبالا كبيرا من جمهور المتعاملين حيث تم التركيز في التعامل مع الشركات المعروفة في تعاملاتها الاسلامية وملائتها المالية .

AL ISRAA
ISLAMIC FINANCE AND INVESTMENT CO
AMMAN - JORDAN

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة منذ التأسيس في ٢٠ نيسان ٢٠٠٨
ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
مع تقرير المراجعة

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠٠٩

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- | | |
|-------|--|
| ١ - ٨ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|-------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧٧٠

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الاسراء والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة منذ التأسيس في ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

باستثناء اثر ما يرد في الفقرة (١) ادناه ، لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية 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 .

قائمة (ب)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للفترة منذ التأسيس

بتاريخ ٢٠ نيسان

٢٠٠٨ ولغاية

ايضاح ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

دينار

الايرادات :

ايرادات استثمار بالمضاربة

ايرادات التمويل

أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ايرادات اخرى

مجموع الايرادات

٦ ٣٩٤,٣٤٦

٧ ١,٢٠٢,٩٩٦

٣٩٩,٩٣٠

٢٢٤,٩٧٨

٢,٢٢٢,٢٥٠

المصروفات :

نفقات الموظفين

مصاريف تشغيلية اخرى

مخصص التدني في ذمم التمويلات

مصاريف التأسيس

خسارة التدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع

مجموع المصروفات

الربح للفترة - قائمة (أ ، ج ، د ، هـ)

٢٩٧,٥٢١

١٨٨,٦١٢

٣٨٢,٦٧٤

٢٩٨,٧١١

٥٢٧,١٣٧

١,٦٩٤,٦٥٥

٥٢٧,٥٩٥

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للفترة منذ التأسيس في
٢٠ نيسان ٢٠٠٨
ولغاية ٣٠ حزيران
٢٠٠٩

دينار
٥٢٧,٥٩٥

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

١١١,٥٧٩

٦٣٩,١٧٤

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (د)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	راس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٢٧,٥٩٥	٥٢٧,٥٩٥	-	-
١١١,٥٧٩	-	١١١,٥٧٩	-
٦٣٩,١٧٤	٥٢٧,٥٩٥	١١١,٥٧٩	-
٢٠,٦٣٩,١٧٤	٥٢٧,٥٩٥	١١١,٥٧٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

للفترة منذ التأسيس في ٢٠ نيسان ٢٠٠٨
ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

رأس المال المدفوع

الربح للفترة - قائمة (ب)

التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

الرصيد في نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للفترة منذ التأسيس

بتاريخ ٢٠ نيسان

٢٠٠٨ ولغاية

٣٠ حزيران ٢٠٠٩

دينار

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

الربح للفترة - قائمة (ب)

يضاف :

استهلاك موجودات ثابتة

مخصص التدني في ذمم التمويلات

خسارة التدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل

ذمم مدينة من أنشطة التمويل

ارصدة مدينة اخرى

تأمينات ذمم تمويل

ارصدة دائنة اخرى

صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل

(٤٩٣,٩٢٥)

(٤,٣٠١,٥٨٠)

(٤,٧٩٥,٥٠٥)

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

شراء موجودات ثابتة

موجودات مالية متوفرة للبيع

صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل

رأس المال المدفوع

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

صافي النقد

النقد لدى البنوك - نهاية الفترة

٢٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠,٠٠٠,٠٠٠

١,٥٥٢,٢٤٩

١,٥٥٢,٢٤٩

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
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- 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 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 وانتاج بطاقات نظم الدفع الالكتروني.
- ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم /م ش /٤٥١/١/٢٣٠١٧ تاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٨ حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل إعتباراً من ٢٩ تموز ٢٠٠٨.
- ج - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٩.
- ٢- أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .
- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كما لم يؤخذ في قائمة الدخل المرحلي الموجز مخصص لضريبة الدخل وقيد الموجودات الضريبية المؤجلة للفترة منذ التأسيس في ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ حيث سيتم تسجيلها في نهاية العام ٢٠٠٩. كما لم يتم إجراء التخصيص واستيفاء الرسوم على أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والتي سيتم إثباتها في نهاية السنة المالية .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

- الذمم المدينة من أنشطة التمويل
تمثل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الناتجة عن الأنشطة التمويلية مثل المrabحة، المضاربة، الاستصناع، والمشاركة.
- يتم إثبات ذمم المrabحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المrabحة على أساس الاستحقاق.
- يتم إثبات إيرادات البيع المؤجلة (إيرادات المrabحات غير المكتسبة) لأجل يتجاوز الفترة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح.
- يتم خصم إيرادات المrabحات غير المتحققة من مبلغ الذمم المدينة في قائمة المركز المالي المرحلي الموجز.
- عقود المضاربة : هي شركة في الربح بين المال والعمل وتنعقد بين أصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال) والمضارب الذي يعلن القبول العام لتلك الاموال للقيام باستثمارها.
- يتم قيد إيرادات الاستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل المرحلي الموجز بموجب أساس الاستحقاق .

مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل

- يتم التحصيل من العملاء وفقا لمواعيد السداد المحددة في الاتفاقيات الموقعة مع العملاء .
- إن سياسة الشركة للاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل هي كما يلي :
- تقوم الشركة بمراجعة محفظة القروض الخاصة بها لتقييم الانخفاض في قيمتها بشكل دوري.
- يتم رصد مخصص لمقابلة الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على عدم قدرة الشركة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة.
- إن قيمة المخصص هي الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ الممكن استرداده (التدفقات النقدية المتوقعة).
- يشتمل الدليل الموضوعي على أن الذمم المدينة من أنشطة التمويل قد تعرضت لانخفاض في قيمتها وذلك بناءً على احد المعطيات التالية :
- مخالفة أحكام العقد مثل العجز عن سداد أو التأخر في سداد الأقساط.
- عدم قيام العملاء بسداد أقساطهم المستحقة بانتظام.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

- يتم قيد إيرادات الإستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل المرحلي الموجز على أساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن المربحة على مدى فترة عقد المربحة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) في قائمة الدخل المرحلي الموجز.
- يتم الاعتراف بالعمولات في قائمة الدخل المرحلي الموجز عند تحقيقها.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

- يتم اثبات الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية -إن وجدت- بتسجيلها في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي المرحلي الموجز ضمن الارصدة الدائنة الأخرى ويتم الصرف منها وفقا لما يقرره مجلس الادارة وهيئة الرقابة الشرعية.

موجودات مالية متوفرة للبيع

- هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية الشركة بتصنيفها كاستثمارات مالية للمتاجرة أو الاحتفاظ بها لتاريخ الإستحقاق.

- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق المساهمين . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل المرحلي الموجز بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل المرحلي الموجز اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني ، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لادوات الدين من خلال قائمة الدخل المرحلي الموجز ، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة

- تظهر الاستثمارات التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل المرحلي الموجز .

القيمة العادلة للاستثمارات المالية

- إن أسعار الإغلاق في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للاستثمارات بالأسهم التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الاستثمارات بالأسهم أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة للاستثمارات بالأسهم ، وفي حال وجود إستثمارات أسهم يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

- تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي المرحلي الموجز لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة .

- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل المرحلي الموجز كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل المرحلي الموجز باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب سنوية ثابتة بمعدلات تتراوح بين ١٠% و ٢٥% .
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل المرحلي الموجز.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الدخل المرحلي الموجز بشكل دوري باعتباره تغير في التقديرات .

المعاملات بالعملة الأجنبية

- يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال الفترة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية المرحلية الموجزة بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلي الموجز.

المخصصات

- يتم تكوين مخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ، ويكون من المحتمل ان تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة مراجعة المخصصات المقطوعة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الإدارة.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية المرحلية الموجزة لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنازل في الفترة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لاغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في المملكة.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية المرحلية الموجزة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي المرحلي الموجز وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او كلياً او عند تسديد الالتزام الضريبي .

التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف . 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. ويرأي إدارة الشركة بأن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة . ومن أهمها الفرضيات التالية :

- تقوم الإدارة بمراجعة ذمم التمويلات المختلفة وتكوين المخصصات الواجبة (إن وجدت) بناءً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل الإدارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلي الموجز .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل المرحلي الموجز .
- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني .
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ، ويتم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .

٣- ذمم مدينة من أنشطة التمويل

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩

دينــــــــــــــــار

١٦,٨٧٠,٠٧١

(٩٥٦,١٢٧)

١٥,٩١٣,٩٤٤

(٣٨٢,٦٧٤)

(٨,٤٥١)

١٥,٥٢٢,٨١٩

ذمم تمويل مختلفة

ينزل : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

ينزل : مخصص التدني

ايرادات معلقة

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٩٥٠،١١٦	١٤،٧٢٨،٦٠٤	تمويلات مرابحة
٦،٠١١	١٢٠،٤٠٧	تمويلات استصناع
-	٢،٠٢١،٠٦٠	تمويلات مضاربة
٩٥٦،١٢٧	١٦،٨٧٠،٠٧١	

٤- تامينات نقدية مقابل ذمم تمويل

يمثل هذا البند تامينات نقدية مقابل ذمم التمويلات.

٥- ضريبة الدخل

لم يؤخذ في قائمة الدخل المرحلي الموجز مخصص لضريبة الدخل وقيد الموجودات الضريبية المؤجلة للفترة منذ التأسيس في ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، هذا وسيتم اثباتها في نهاية العام ٢٠٠٩

قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء رأي الدائرة فيما اذا كانت الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتأكيد خضوع اعمال الشركة لضريبة المبيعات ، هذا ولم تقم الادارة باحتساب مخصص للمبلغ المطلوب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، حيث سيتم احتسابه واثباته في نهاية السنة المالية .

٦- إيرادات استثمار بالمضاربة

يمثل هذا البند الإيرادات المتحققة من استثمار الشركة في ودائع استثمارية لدى البنوك .

٧- إيرادات التمويل

يمثل هذا البند الإيرادات المتحققة من استثمارات الشركة في أنشطة التمويل المختلفة الواردة في الايضاح رقم (٣) .

٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الاخرى للادارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ١٥٨ الف دينار للفترة منذ التأسيس في ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ .

قامت الشركة بالتعاقد مع احد اعضاء مجلس الادارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ ٧٦ الف دينار سنويا ولمدة خمس سنوات.

٩- معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين

١- نشاط التمويل

يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.

٢ - نشاط الإستثمار

يشمل على الإستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هذه الأنشطة :

المجموع	التمويل	الأستثمار	إجمالي الدخل
للفترة منذ التأسيس	دينار	دينار	ينزل: مخصص تدني
بتاريخ ٢٠			مصاريف غير موزعة
نيسان ٢٠٠٨ ولغاية			الربح للفترة
٣٠ حزيران ٢٠٠٩			
دينار	دينار	دينار	
٢,٢٢٢,٢٥٠	٧٩٤,٢٧٦	١,٤٢٧,٩٧٤	
٩٠٩,٨١١	٥٢٧,١٣٧	٣٨٢,٦٧٤	
٧٨٤,٨٤٤	-	-	
٥٢٧,٥٩٥			
٣٠ حزيران ٢٠٠٩			
دينار			معلومات أخرى
١٩,٤٠٨,٨٤١	٣,٨٨٦,٠٢٢	١٥,٥٢٢,٨١٩	موجودات القطاع
٢,٦٣٤,٥٠٨	-	-	موجودات غير موزعة
٢٢,٠٤٣,٣٤٩			
١,١٣٣,٠٩٧	-	١,١٣٣,٠٩٧	مطلوبات القطاع
٢٧١,٠٧٨	-	-	مطلوبات غير موزعة
١,٤٠٤,١٧٥			

١٠ - التزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلي الموجز التزامات ممكن أن تطراً تتمثل بما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	كفالات بنكية
دينار	اعتمادات
٥٠,٠٠٠	قبولات وسحوبات
١,٧٧٧,٨٤٠	عقد شراء النظام الآلي الجديد
١,١٠٣,٢٦٥	
٣٢٨,٠٠٠	