



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

عمّان في 2016/04/28

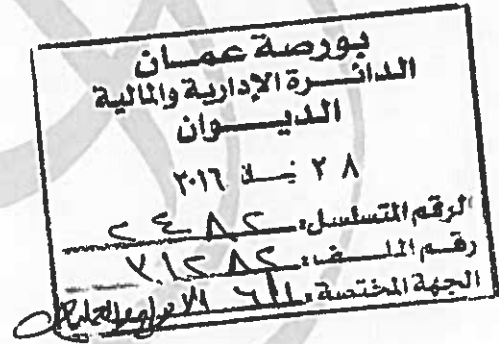
الرقم : 2016/1747

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان/ المملكة الأردنية الهاشمية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في 2016/03/31.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،



شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
٣١ آذار 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

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

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧٧٠

السادة رئيس وأعضاء 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 ٣١ آذار ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

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 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 ، تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على اسهما موقوفة عن التداول بقيمة بحوالي ٤٣٢ ألف دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وفقاً لآخر سعر اغلاق للاسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة ، هذا ولم يتم تزويدنا بدراسة من جهة مستقلة لاحتساب القيمة العادلة لتلك الأسهم ، كما لم نتحقق من قيمتها باتباع إجراءات مراجعة بديلة.

٢ - كما يرد في الايضاح (٥) حول القوائم المالية ، 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 ، علماً بأنه قامت بورصة عمان خلال العام ٢٠١٣ بالمباشرة بإجراءات البيع بالمزاد العلني لاسهم المدعى عليه الا انه كما افادتنا الادارة لم تتمكن من بيعها كون انها موقوفة عن التداول ، وبلغت 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 ٣١ آذار ٢٠١٦ 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 نتحقق من قيمتها وأية مخصصات لقاء الذمة المذكورة أعلاه نتيجة تقييم تلك الاسهم باتباع إجراءات مراجعة بديلة.

٣ - يقل مخصص تدني الذمم المدينة للشركة ، بما فيه حصتها من النقص في المخصص الواجب قيده في الشركة الحليفة ، بحوالي ٢,٤ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في المخصص لأصبحت نتائج الفترة خسارة بحوالي ٢,٤ مليون دينار ولنخفض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي ٢,٣ مليون دينار ورصيد الاستثمار في الشركة الحليفة بحوالي ١٠٦ 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

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 ، وبراى 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 و٢٠١٣ و٢٠١٤ ، 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 هيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات والادارة فقط .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الاردن
٢٧ نيسان ٢٠١٦

عاصم فؤاد حداد

اجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	الموجــــــــودات
دينــــــــار	دينــــــــار		الموجودات المتداولة :
٢,٤٣٩,٤٨٤	٥٩,٥٧٤		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٩٨,٣٤٩	٤٦٦,٧٤٩	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥,١٨١,٢٣٦	١٦,٩٥١,٤٧٠	٥	نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
-	٥٠٠,٠٠٠	٦	نعم شركات وساطة
٣,٦٤٩,٧٧١	٣,٦٤٩,٧٧١	٧	عقارات مستملكة مقابل ديون
١٦١,٣٠٩	٢٢٤,٥٧٣	٨	ارصدة مدينة أخرى
٢١,٩٣٠,١٤٩	٢١,٨٥٢,١٣٧		مجموع الموجودات المتداولة
٥٧٠,٦٧٦	٥٧٠,٦٧٦		موجودات ضريبية مؤجلة
٥٥٥,٤٧١	٥٥٥,٤٧١	٩	إستثمار في شركة حليفة
١٤٢,١٧٠	١٣٣,٥٩٩		موجودات ثابتة - بالصافي
٤٤,٧٤٨	٣٧,٢٣٨		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٣,٢٤٣,٢١٤	٢٣,١٤٩,١٢١		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>			
المطلوبات :			
٤,٥٩٠,٠٠٠	٤,٦٩٠,٠٠٠	١٠	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
١١٥,٩٩٠	٨٠,٤٣٨		تأمينات نقدية مقابل نعم تمويل
٦٦٥,٢٠٢	٤٨٩,٣٣٥		ارصدة دائنة أخرى
٥,٣٧١,١٩٢	٥,٢٥٩,٧٧٣		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين - قائمة (ج) :			
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		راس المال المدفوع
١١٤,٧٠٦	١١٤,٧٠٦		الاحتياطي الإجمالي
٢٢٠,٥١٢	٢٢٠,٥١٢		الاحتياطي الاختياري
(٢,٤٦٣,١٩٦)	(٢,٤٤٥,٨٧٠)		(الخصائر) المتراكمة
١٧,٨٧٢,٠٢٢	١٧,٨٨٩,٣٤٨		صافي حقوق المساهمين
٢٣,٢٤٣,٢١٤	٢٣,١٤٩,١٢١		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 - الاردن

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

ايضاح		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
		٢٠١٥	٢٠١٦
		دينار	دينار
الاييرادات :			
ايرادات تمويل مرابحة		٢٤٩,٨٠١	٢٦٤,٦٤٩
ايرادات تمويل استصناع		٨٤٧	١,١٠٣
ايرادات استثمار بالمضاربة		٢١٨	-
مجموع الايرادات المشتركة		٢٥٠,٨٦٦	٢٦٥,٧٥٢
(ينزل) : حصة اصحاب محافظ الصكوك الاستثمارية من الايرادات		(٦٩,٢٠٠)	(١٠٦,٠١٤)
حصة الشركة من الايرادات		١٨١,٦٦٦	١٥٩,٧٣٨
صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(١٦,٣١٢)	(٣١,٦٠٠)
ايرادات العمولات واخرى		١١,٥٥٦	١٨,٤٣٠
مجموع الايرادات		١٧٦,٩١٠	١٤٦,٥٦٨
المصروفات :			
نفقات الموظفين		٤٧,٢٦٤	٥٢,٢٨٦
مصاريف تشغيلية اخرى		٥٥,٦٩٣	٦١,٥٠٦
مجموع المصروفات		١٠٢,٩٥٧	١١٣,٧٩٢
الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)		٧٣,٩٥٣	٣٢,٧٧٦
مصروف ضريبة الدخل		(٢١,٦٦٥)	(١٥,٤٥٠)
الربح للفترة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)		٥٢,٢٨٨	١٧,٣٢٦
حصة السهم من الربح للفترة		-/٠٠٣	-/٠٠١

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 - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	(الخسائر)	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٨٧٢,٠٢٢	(٢,٤٦٣,١٩٦)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٣٢٦	١٧,٣٢٦	-	-	-	-
١٧,٨٨٩,٣٤٨	(٢,٤٤٥,٨٧٠)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٧٩٣,٦٦٦	(٢,٥٠٤,٦٨٥)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٢,٢٨٨	٥٢,٢٨٨	-	-	-	-
١٧,٨٤٥,٩٥٤	(٢,٤٥٢,٣٩٧)	١٩٥,٩٣٤	١٠٢,٤١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

* يشمل رصيد (الخسائر) المتراكمة ٥٧٠,٦٧٦ دينار يمثل قيمة الموجودات الضريبية الموجبة كما في آذار ٣١ (٢٠١٦) ٥٧٠,٦٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠١٥) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

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 - الاردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

ايضاح		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	٢٠١٦
		دينار	دينار
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :			
الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب) التعديلات :		٧٣,٩٥٣	٣٢,٧٧٦
استهلاكات وإطفاءات		١٤,٦٨٦	١٦,٠٨١
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		١٦,٣١٢	٣١,٦٠٠
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل		١٠٤,٩٥١	٨٠,٤٥٧
(الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي		(١٣,٥١٥)	(١,٧٧٠,٢٣٤)
(الزيادة) في ذمم شركات وساطة		-	(٥٠٠,٠٠٠)
(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى		٣٦,٠٠٠	(٤٤,٤١١)
الزيادة في محافظ صكوك استثمارية للعملاء		-	١٠٠,٠٠٠
(النقص) في تامينات نقدية مقابل ذمم تمويل		(١٤,٤٧١)	(٣٥,٥٥٢)
(النقص) في أرصدة دائنة أخرى		(٥٢,٧٢٥)	(١٧٥,٨٦٧)
صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة		٦٠,٢٤٠	(٢,٣٤٥,٦٠٧)
ضريبة الدخل المدفوعة		(٤,٧٥٤)	(٣٤,٣٠٣)
صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		٥٥,٤٨٦	(٢,٣٧٩,٩١٠)
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :			
(شراء) موجودات ثابتة		(٦٢٠)	-
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار		(٦٢٠)	-
صافي (النقص) الزيادة في النقد		٥٤,٨٦٦	(٢,٣٧٩,٩١٠)
النقد في الصندوق ولدى البنوك - في بداية الفترة		٢١١,١١٧	٢,٤٣٩,٤٨٤
النقد في الصندوق ولدى البنوك - في نهاية الفترة		٢٦٥,٩٨٣	٥٩,٥٧٤
المعاملات غير النقدية			
عقارات مستملكة مقابل ديون		١,٨٣٥,٧٠٩	-
مجموع المعاملات غير النقدية		١,٨٣٥,٧٠٩	-

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق.

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١- عام
أ - سجلت شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي 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 /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 ٢٧ نيسان ٢٠١٦ .

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 .

- 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول 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 و معيار 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) .

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

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتمثلة مع التقديرات المعتمدة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٤ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الاول ٢٠١٥
دينار	دينار
٣٤,٦٧٦	٦٦,٢٧٦
٤٣٢,٠٧٣	٤٣٢,٠٧٣
٤٦٦,٧٤٩	٤٩٨,٣٤٩

موجودات مالية متداولة في بورصة عمان
موجودات مالية غير متداولة *

* يمثل هذا البند أسهما موقوفة عن التداول بقيمة بمبلغ ٤٣٢,٠٧٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ بناء على آخر سعر إغلاق لتلك الاسهم في ذلك الحين في الأعوام السابقة .

٥ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصادفي

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

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الاول ٢٠١٥
دينار	دينار
٢٤,٤٢٤,٤٢٩	٢٢,٣٣٧,٠٢٤
(١,٧٤٣,٩٥٧)	(١,٤٣٧,٧٦٨)
٢٢,٦٨٠,٤٧٢	٢٠,٨٩٩,٢٥٦
(٢,٣٧٧,٨١٥)	(٢,٣٧٧,٨١٥)
(٣,٣٥١,١٨٧)	(٣,٣٤٠,٢٠٥)
١٦,٩٥١,٤٧٠	١٥,١٨١,٢٣٦

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

(ينزل) : مُخصص التدني
إيرادات معلقة

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل هي كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٢١٤,٩٠٧	١٦,٩٩٣,٧٤٣	(١,٧٣٢,٢٠٠)	١٨,٧٢٥,٩٤٣	تمويلات مرابحة
٤٢,٣٠٥	٤٤,٦٨٥	(١١,٧٥٧)	٥٦,٤٤٢	تمويلات استصناع
٥,٦٤٢,٠٤٤	٥,٦٤٢,٠٤٤	-	٥,٦٤٢,٠٤٤	تمويلات بيع أجل
٢٠,٨٩٩,٢٥٦	٢٢,٦٨٠,٤٧٢	(١,٧٤٣,٩٥٧)	٢٤,٤٢٤,٤٢٩	

مخصص التدني

لا يوجد حركة على مخصص التدني خلال الفترة والسنة السابقة .

إيرادات معلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٢٤٤,٨٩٨	٣,٣٤٠,٢٠٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٥,٣٠٧	١٠,٩٨٢	الإيرادات المعلقة خلال الفترة / السنة
٣,٣٤٠,٢٠٥	٣,٣٥١,١٨٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة ١٠,٠٩٥,٥٠٢ دينار أي ما نسبته ٤١% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (١٠,٤٣٨,٣٧٩) دينار أي ما نسبته ٤٧% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- بوجود تركيزات ائتمانية بحوالي ١١,٥ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٦٨% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لئتمانية عملاء فقط كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (١١,٦ مليون دينار ، تمثل ما نسبته حوالي ٧٧% 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 ٣١ آذار 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 الذين يجوز التصديق عليهم وإقامة عثراتهم قياساً على اعتبار الغارمين مصرفاً من مصارف الزكاة . قامت الشركة خلال الربع الأول 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 ٣,٦٤٩,٧٧١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وتظهر بموجب تقدير وضع اليد من قبل المحاكم المختصة.

٨ - أرصدة مدينة أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٢,٢٨٦	٤٣,٨٨٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,١٥٠	٥,١٥٠	تأمينات مستردة
١٦,٩٤٦	٣٣,٩٣٠	أمانات قضائية
٩,٦٨٥	٧,٤٦٠	ذمم موظفين
٧٠,٦٨٢	٨٩,٥٣٥	أمانات ضريبة دخل
٢٦,٥٦٠	٤٤,٦١٣	أخرى
١٦١,٣٠٩	٢٢٤,٥٧٣	

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 ٣١ آذار 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 مباحثات 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 اية 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 إلى ارتفاع قيمة الضريبة المقدرة على الشركة .

ب - كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام منذ ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٤ ، 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة عن الفترات المالية المذكورة أعلاه .

ج - تبلغ الموجودات الضريبية المؤجلة ٥٧٠,٦٧٦ دينار بموجب تقديرات الإدارة كما في ٣١ آذار 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 :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٦,٣١٢	٣١,٦٠٠
١٦,٣١٢	٣١,٦٠٠

خسائر تقييم موجودات مالية - غير متحققة

١٣ - حصة السهم من الربح للفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٥٢,٢٨٨	١٧,٣٢٦
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٠٣	-/٠.٠١

الربح للفترة

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	٣١ آذار ٢٠١٦				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	تمويلات مربحة واستصناع
٥٩٧,١٠٩	٦٢٢,١٢١	-	٣٣,٩١٣	٥٨٨,٢٠٨	استثمار في شركة حليفة
٥٥٥,٤٧١	٥٥٥,٤٧١	٥٥٥,٤٧١	-	-	نم شركات وساطة
-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		شركة حليفة *	موظفو الشركة	أعضاء مجلس الإدارة	عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة
٢٠١٥	٢٠١٦				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بدل تنقلات وأخرى
١٢,٧٥٠	١٠,٥٠٠	-	-	١٠,٥٠٠	

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ٣٥,٤٠٠ دينار للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٣٣,٥٩١) للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥.

- بلغت الاتعاب والمنافع الأخرى لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ١,٨٠٠ دينار للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٧٥٠) للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 الإستثمار

يشمل على الإستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هذه الأنشطة :

المجموع		التمويل		إجمالي الدخل مصاريف غير موزعة ضريبة الدخل الربح للفترة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	٢٠١٦	الاستثمار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٦,٩١٠	١٤٦,٥٦٨	(٣١,٦٠٠)	١٧٨,١٦٨	
(١٠٢,٩٥٧)	(١١٣,٧٩٢)	-	-	
(٢١,٦٦٥)	(١٥,٤٥٠)	-	-	
٥٢,٢٨٨	١٧,٣٢٦			
٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦			
دينار	دينار			
١٦,٢٣٥,٠٥٦	١٧,٩٧٣,٦٩٠	١,٠٢٢,٢٢٠	١٦,٩٥١,٤٧٠	معلومات أخرى
٧,٠٠٨,١٥٨	٥,١٧٥,٤٣١	-	-	موجودات القطاع
٢٣,٢٤٣,٢١٤	٢٣,١٤٩,١٢١			موجودات غير موزعة
٤,٧٠٥,٩٩٠	٤,٧٧٠,٤٣٨	٤,٦٩٠,٠٠٠	٨٠,٤٣٨	مطلوبات القطاع
٦٦٥,٢٠٢	٤٨٩,٣٣٥	-	-	مطلوبات غير موزعة
٥,٣٧١,١٩٢	٥,٢٥٩,٧٧٣			

١٦ - التزامات ممكن أن تطرأ

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٢٩,١٦٧	٢٠,٤١٧

عقد ايجار مكاتب الشركة

١٧ - مستويات القيمة العادلة

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

إن بعض الموجودات المالية للشركة مقيمة 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	مدخلات هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
				٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
غير ملموسة والقيمة العادلة	غير ملموسة	والمدخلات المستخدمة	العادلة			
				دينار	دينار	
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنه في الاسواق المالية	المستوى الاول	٦٦,٢٧٦	٣٤,٦٧٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة
لا ينطبق	لا ينطبق	غير متوفر	المستوى الثاني	٤٣٢,٠٧٣	٤٣٢,٠٧٣	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
				٤٩٨,٣٤٩	٤٦٦,٧٤٩	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ والعام ٢٠١٥ .

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

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