



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

Fr - FFC - 2012/12/29

٢

التاريخ : 2012/3/29

الرقم : 2012/4/185

السادة / بورصة عمان المحترمين

تحية وإحتراماً ،،،

نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31 ،
بالإضافة الى نسخة عن التقرير السنوي للشركة عن عام 2011 .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

شركة الأولى للتمويل ش.م.ع
[Signatures]



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ آذار ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ١٤٨٦
رقم الملف: ٢١٤٤١
الجهة المختصة: الإدارة العامة

05

فرع الزيد	فرع الزرقاء	فرع الوحدات	فرع الوحدة الرئيسية	الفرع الرئيسي
Irbid Branch	Zarqa Branch	Al Whdat Branch	Al- Madenah Al- Ryadiah Branch	Main Branch
ساحة بغداد - شارع الملك الحسين - عمان Sagaded Street, Alshayq Hat Building	ساحة التحرير - حيصة عمان Alshayq Hat Building	ساحة الوحدة - حيصة عمان Alshayq Hat Building	ساحة الوحدة - حيصة عمان Alshayq Hat Building	ساحة الوحدة - حيصة عمان Alshayq Hat Building
هاتف: 02-2277820 فاكس: 02-2277821	هاتف: 05-3407320 فاكس: 05-3407321	هاتف: 05-4775222 فاكس: 05-4775223	هاتف: 05-4775222 فاكس: 05-4775223	هاتف: 06-7220070 فاكس: 06-7220071

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل
ج	قائمة الدخل الشامل الآخر
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
هـ	قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٣١ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية
--------	-----------------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣٢٧١٠ / م ع

إلى السادة مساهمي
الشركة الاولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة الاولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات إيضاحية أخرى. وكنا قد دققنا سابقاً القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا ، باستثناء ما يرد في الفقرة (١) أدناه ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم اجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية.

نعتمد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق.

أساس الرأي المتحفظ

١ - كما يرد في الإيضاح (٢٤د) حول القوائم المالية ، قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء الرأي فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث أفادت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ٩/٦/١٧٦٧٠ تاريخ الاول من نيسان ٢٠٠٩ بأن نشاط الشركة خاضع لضريبة المبيعات . هذا ولم يتم تزويدنا بإحتساب ضريبة المبيعات وأية غرامات قد تترتب على نشاط الشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١١ ، كما لم نتمكن من تحديد أثر ذلك على القوائم المالية باتباع إجراءات تدقيق بديلة ، علماً بأنه وكما افادتنا ادارة الشركة بأنها قامت بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الفترة اللاحقة لشمول الشركة بمظلة الإعفاءات الضريبية كما هو الحال في البنوك الإسلامية العاملة في الأردن ، هذا ولم يتم التوصل الى اتفاق بعد.

الرأي المتحفظ

في رأينا ، وبإستثناء أثر أي تعديلات كان من الممكن أن تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد أثر ما يرد في الفقرة (١) أعلاه ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة الاولى للتمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأداءها المالي ، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية بعد الاخذ بعين الاعتبار ما ورد في الفقرة (١) أعلاه .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أول آذار ٢٠١٢

ديلويت أند توش (شرق الأوسط)
محاسبين قانونيين
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - عمان - الأردن

كريم النابلسي
اجازة رقم (٦١١)

قائمة (أ)

الشركة الاولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

الموجــــــــودات	ايضاح	٢٠١١	٢٠١٠
الموجودات المتداولة :			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٤	٤٢٠,٥١٢	١,٢٢٧,٤٠٦
ذمم مدينة من أنشطة التمويل	٥	٢٧,٦٤٣,٥٤٠	٢٢,٤٣٣,٢٩٧
موجودات مالية للمتاجرة	٦	-	٤,١٥٧,٩٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧	٣٢٢,٠٢٠	-
ذمم شركات الوساطة		٢,٨٦٠	٥٤,٠٣٣
أرصدة مدينة أخرى	٨	١,١٣٧,٨٧٠	١,٠١١,٨٩٦
		٢٩,٥٢٦,٨٠٢	٢٨,٨٨٤,٦١٠
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٤ ج	٢,٩٩٢,٦٦٧	٤٤٥,٦٠٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	٩	-	٢,١٠٢,٣٥٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٠	٦,٩٥٧,٩٨٨	-
أراضي استثمارية	١١	٤,٧١٢,٧٣٨	٥,٨٢٣,٠٤٢
موجودات ثابتة - بالكلفة		١,٥٠٧,٩٢٠	١,٣٦٧,٠٨٢
الاستهلاك المتراكم		(٤٨٣,٢١٣)	(٣٥٠,٨٧٠)
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	١٢	١,٠٢٤,٧٠٧	١,٠١٦,٢١٢
مجموع الموجودات		٤٥,٢١٤,٩٠٢	٣٨,٢٧١,٨٢٤

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :			
حسابات استثمارية للعملاء	١٣	٨,١٥٨,٩٥٧	٥,٤٧٤,١٧٤
مخصص ضريبة الدخل	١٢٤	١,٦٢٦,٨٧٤	٦٩,٨٠٤
أرصدة دائنة أخرى	١٤	٢,٣٢٢,١١٩	٢,٣٦٠,٨٣٥
مجموع المطلوبات		١٢,١٠٧,٩٥٠	٧,٩٠٤,٨١٣
حقوق المساهمين قائمة (د) :			
رأس المال المدفوع	١٥	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	١٥	٦١٧,٥٣٥	٣٨٧,٦٨٤
احتياطي خاص	١٥	٢٢٩,٨٥١	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة		-	(١٧٠,٧٠٣)
احتياطي تقييم استثمارات	١٦	(٥٨٩,٤٠٦)	-
(الخسائر) المتراكمة	١٥	(٢,١٥١,٠٢٨)	(١٩,٨٤٩,٩٧٠)
صافي حقوق المساهمين		٣٣,١٠٦,٩٥٢	٣٠,٣٦٧,٠١١
مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين		٤٥,٢١٤,٩٠٢	٣٨,٢٧١,٨٢٤

الرئيس التنفيذي

أ. م. س. أ.

رئيس مجلس الإدارة

أ. م. س. أ.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

الشركة الاولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في		
٢٠١١ كانون الاول		
٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح
دينار	دينار	
الإيرادات :		
٢,٦٨٠,٨٢٤	٣,٧٧٤,٨٣٧	١٧ إيرادات التمويل
٢٨,٥٨٣	-	إيرادات استثمار بالمضاربة
٢,٧٠٩,٤٠٧	٣,٧٧٤,٨٣٧	مجموع الإيرادات المشتركة
(٤٩١,٤١١)	(٣٣١,٢٠٩)	ينزل : حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
٢,٢١٧,٩٩٦	٣,٤٤٣,٦٢٨	حصة الشركة من الإيرادات
(١,٣٩٣,٤١٤)	-	١٨ صافي (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
-	(٥٣٥,٨٠٠)	١٩ صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٣,١٧٩)	-	٢٠ صافي (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٠٥,٢١٨	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٠٩,٧٨٣	٧٢١,٢٠٨	٢١ إيرادات أخرى
٩٨١,١٨٦	٣,٧٣٤,٢٥٤	مجموع الإيرادات
المصروفات :		
١,٠٧٨,٨٦٦	٦٤٢,٥٩٩	٢٢ نفقات الموظفين
٢,٣٧٤,٥٣٤	٨٤٨,١٤٦	٢٣ مصاريف تشغيلية أخرى
٧٥٠,٣٣٤	-	التدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٠,٧٠٣,٥٨٠	-	مخصص تدني مدينو أنشطة التمويل
١٤,٩٠٧,٣١٤	١,٤٩٠,٧٤٥	مجموع المصروفات
(١٣,٩٢٦,١٢٨)	٢,٢٤٣,٥٠٩	الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٩٣,٦٥٠)	٩١٣,١٦٣	٢٤ وفر (مصروف) ضريبة الدخل
(١٤,٠١٩,٧٧٨)	٣,١٥٦,٦٧٢	الربح (الخسارة) للسنة - قائمة (ج) و (د)
(٠,٤٠١)	٠,٠٩٠	٢٥ حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ج)

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الاخر

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
دينار	دينار	
(١٤,٠١٩,٧٧٨)	٣,١٥٦,٦٧٢	الربح (الخسارة) للسنة - قائمة (ب)
بنود الدخل الشامل الاخر (الخسارة الشاملة) :		
(١٥,١٧٠)	-	التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٤١٨,٧٠٣)	١٦ التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-	١,٩٧٢	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(١٤,٠٣٤,٩٤٨)	٢,٧٣٩,٩٤١	إجمالي الدخل الشامل الاخر (الخسارة الشاملة) - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (د)

الشركة الاولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المحصول	الاحتياطيات		ات		التغير المتراكم		احتياطي تقييم		المتراكمة ***		الخصائر		رأس المال		إيضاح
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,٣٦٧,٠١١	(١٩,٨٤٩,٩٧٠)	-	(١٧٠,٧٠٣)	-	٣٨٧,٦٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٣٠,٣٦٧,٠١١	(١٩,٨٤٩,٩٧٠)	(١٧٠,٧٠٣)	(١٧٠,٧٠٣)	-	٣٨٧,٦٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٣,١٥٦,٦٧٢	٣,١٥٦,٦٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
(٤١٨,٧٠٣)	-	(٤١٨,٧٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
١,٩٧٢	١,٩٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,٧٣٩,٩٤١	٣,١٥٨,٦٤٤	(٤١٨,٧٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	(٤٥٩,٧٠٢)	-	-	٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل الآخر - قائمة (ج)
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الاحتياطيات
٣٣,١٠٦,٩٥٢	(٢,١٥١,٠٢٨)	(٥٨٩,٤٠٦)	-	٢٢٩,٨٥١	٦١٧,٥٣٥	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	تخفيض رأس المال *
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
٤٤,٤٠١,٩٥٩	(٥,٨٣٠,١٩٢)	-	(١٥٥,٥٣٣)	-	٣٨٧,٦٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(١٤,٠١٩,٧٧٨)	(١٤,٠١٩,٧٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
(١٥,١٧٠)	-	-	(١٥,١٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(الخصائر) للسنة - قائمة (ب)
(١٤,٠٣٤,٩٤٨)	(١٤,٠١٩,٧٧٨)	-	(١٥,١٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٠,٣٦٧,٠١١	(١٩,٨٤٩,٩٧٠)	-	(١٧٠,٧٠٣)	-	٣٨٧,٦٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي (الخصائر الشاملة) - قائمة (ج)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

* بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١، تم اطفاء جزء من الخصائر المتراكمة بمبلغ ١٥ مليون دينار، وذلك عن طريق تخفيض رأس مال الشركة ليصبح ٣٥ مليون دينار، وقد تم استكمال اجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١.

** بموجب قرار مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ الأول من اذار ٢٠١٢، تم التوصية للهيئة العامة للمساهمين باقتطاع ١٠% من الربح للسنة قبل الضريبة كاحتياطي خاص، ان هذه التوصية خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

*** يشمل رصيد (الخصائر المتراكمة) مبلغ ٢,٩٩٢,٦٢٧ دينار يمثل قيمة الموجودات الضريبية الموجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٤٥,٦٠٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في		ايضاح
٣١ كانون الاول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(١٣,٩٢٦,١٢٨)	٢,٢٤٣,٥٠٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		يضاف :
١٣٤,٧٩٣	١٣٦,٠٤٤	استهلاك موجودات ثابتة
٦٤,٩٥٤	٥,٦٢٨	خسائر بيع موجودات ثابتة
٧٥٠,٣٣٤	-	التدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٠,٧٠٣,٥٨٠	-	مخصص تدني مدينو أنشطة التمويل
٩٥٤,٩٦١	-	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
-	٦١٤,٣٠٩	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٣١٧,٥٠٦)	٢,٩٩٩,٤٩٠	التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٦٧١,٨٣٠)	(٥,٢١٠,٢٤٣)	(الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل
(٤,٣٣٣,١٦٥)	-	(الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
-	١٥٦,٨٤٩	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٣,٨٤٩)	٥١,١٧٣	النقص (الزيادة) في ذمم شركات الوساطة
(١٢١,١٩٣)	(١٢٥,٩٧٤)	(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(٩٥٧,٠٩٤)	٢,٦٨٤,٧٨٣	الزيادة (النقص) في حسابات استثمارية للعملاء
١,١٤١,٢٩٥	(٣٨,٧١٦)	(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٦,٣١٣,٣٤٢)	٥١٧,٣٦٢	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٧٠,٣٨١)	(٧٦,٨٢٨)	ضريبة دخل مدفوعة
(١٤,٠٩٧)	-	ضريبة دخل مدفوعة على العوائد
(٦,٥٩٧,٨٢٠)	٤٤٠,٥٣٤	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٢,٧٧٠,٦١٩	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٢,٢٠٧,٥٦٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٢,٧٤١,٠٤٨	-	بيع استثمارات في شركات حليفة
-	١,١١٠,٣٠٤	بيع أراضي استثمارية
(٩٨,١٠١)	(١٥١,٢٦٥)	(شراء) موجودات ثابتة
٨٤٧	١,٠٩٨	المُحصل من بيع موجودات ثابتة
٥,٤١٤,٤١٣	(١,٢٤٧,٤٢٨)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١,١٨٣,٤٠٧)	(٨٠٦,٨٩٤)	صافي التغير في رصيد النقد
٢,٤١٠,٨١٣	١,٢٢٧,٤٠٦	النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
١,٢٢٧,٤٠٦	٤٢٠,٥١٢	النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١- عام

١ - تأسست الشركة الأولى للتمويل في الأردن كشركة مساهمة عامة محدودة وسجلت الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣٩٠) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ، عنوانها خلدا شارع الملك عبدالله الثاني مبنى رقم ١٧٢ ص ب ١٤٤٥٩٦ عمان ١١٨١٤ الاردن ، برأس مال مصرح به ٥٠ مليون دينار هذا وقد تم تسديد رأس المال بالكامل ، بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها غير العادي بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١ وبعد موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١١ بموجب كتاب مراقب عام الشركات رقم م ش ٣٩٠/١/ تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١ تم تخفيض رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمقدار ١٥ مليون دينار لإطفاء الخسائر المتراكمة ليصبح رأس مال الشركة ٣٥ مليون دينار بدلا من ٥٠ مليون دينار .

من اهم غايات الشركة الرئيسية ما يلي :

- القيام بأعمال التمويل للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين وفق أحكام الشريعة الإسلامية ، ويشمل ذلك على سبيل المثال التمويل المباشر للسلع الاستهلاكية والمعمرة ، التمويل العقاري بما في ذلك تمويل الأراضي والإسكان والمباني والإنشاءات ، تمويل إنشاء المشاريع الخاصة والعامة .
- التوسط بين كل من البنوك ومؤسسات الاقراض والتمويل المحلية وصناديق وبنوك التنمية الدولية والإقليمية وبين المستفيدين من برامج هذه المؤسسات .
- إدارة أموال الغير في المجالات المالية والاستثمارية مقابل أتعاب محددة او حصص من عوائد هذه الأموال .
- إدارة الممتلكات والعقارات وغير ذلك من الموجودات الثابتة والمنقولة المملوكة للغير .
- ب - بناءا على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم /م ش ٣٩٠/١/١٩٨٢٧ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها إعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .
- ج - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٢ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .
- د - تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ أول من اذار ٢٠١٢ ، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة .

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، باستثناء أثر ما يرد في الإيضاح رقم (٣٤) وأثر تطبيق ما يلي :

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية ، ووفقاً للاحكام الانتقاليه للمعيار ، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة.

أوجد معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وعُدل في تشرين الأول ٢٠١٠) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي :

• يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : "الإعتراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة . وعلى وجه التحديد ، الإستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج اعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية ، كما يتم قياس جميع الإستثمارات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية .

• إن أهم تأثير لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية، يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والمتعلق في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام . وعلى وجه التحديد ، المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فإنه يتم الاعتراف بمقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ، إلا إذا كان الاعتراف بأثار التغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن يخلق أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل كما لا يجوز إعادة التصنيف لاحقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الائتمان للمطلوبات المالية إلى قائمة الدخل وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل.

ان تفاصيل أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الإيضاح رقم (٣٣) حول القوائم المالية.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .

- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

- يتم أخذ الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاستثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .

- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني .

- يتم أخذ الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

موجودات مالية للمتاجرة (قبل أول كانون الثاني ٢٠١١)

- تمثل الإستثمارات المالية للمتاجرة إستثمارات في أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة ، وأن الهدف من الإحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح الإتجار .

- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء)، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

- يتم تسجيل الارباح الموزعة المتحققة في قائمة الدخل عند اقرارها من الهيئة العامة لتلك الشركات.

موجودات مالية متوفرة للبيع (قبل أول كانون الثاني ٢٠١١)

هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية الشركة لتصنيفها كإستثمارات مالية للمتاجرة أو الإحتفاظ بها لتاريخ الإستحقاق .

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وفي 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 بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل إذا 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 ، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين (الصكوك) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- عند وجود دليل على الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع ، فانه يتم احتساب القيمة المستردة المتوقعة من تلك الاستثمارات وأية خسارة ناتجة عن انخفاض القيمة يتم تحميلها ضمن قائمة الدخل كمصروف تدني .

الذمم المدينة من أنشطة التمويل

تمثل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الناتجة عن الأنشطة التمويلية مثل المراهبة، المضاربة ، الاستصناع والمشاركة.

- يتم إثبات ذمم المراهبات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المراهبة بموجب أساس الاستحقاق.
- يتم إثبات إيرادات البيع المؤجلة (إيرادات المراهبات غير المكتسبة) لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح.
- يتم خصم إيرادات المراهبات غير المكتسبة من مبلغ الذمم المدينة في المركز المالي .
- عقود المضاربة : هي شركة في الربح بين المال والعمل وتنعقد بين أصحاب حسابات الإستثمار (أرباب المال) والمضارب الذي يعلن القبول العام لتلك الاموال للقيام باستثمارها.
- يتم قيد إيرادات الاستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل بموجب أساس الاستحقاق .

مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل

- يتم التحصيل من العملاء وفقاً 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 التمويل 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 أحد 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 بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن المرابحة على مدى فترة عقد المرابحة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) في قائمة الدخل.
- يتم الاعتراف بالعمولات في قائمة الدخل عند تحققها.

القيمة العادلة للإستثمارات المالية

- إن أسعار الإغلاق في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للإستثمارات الأسهم التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الإستثمارات 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 للإستثمارات بالأسهم ، وفي حال وجود إستثمارات أسهم يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالكلفة.

الأراضي الاستثمارية

تظهر الأراضي الاستثمارية بالتكلفة ويتم تخفيضها إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت هذه القيمة تزيد عن المبلغ المتوقع استرداده من أي من تلك الأراضي لكل استثمار على حدى وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل ، علما بان يتم الإفصاح عن اجمالي القيمة العادلة للأراضي الاستثمارية كما في نهاية السنة المالية.

الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب مئوية ثابتة بمعدلات تتراوح بين ٥٪ 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.
- 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 بشكل دوري باعتباره تغير في التقديرات .

المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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 مراجعة المخصصات المقطوعة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الإدارة.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للنظام المعد من قبل الشركة والذي يتوافق مع قانون العمل الأردني .

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها ، ويتم قيد مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في المملكة .

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو عند تسديد الالتزام الضريبي .

٣ - التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة والتغير في احتياطي تقييم استثمارات. 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 .

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناء على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل .
- تقوم الشركة بمراجعة دورية للقضايا المقامة عليها اعتماداً على الدراسات القانونية المعدة من قبل المستشارين القانونيين للشركة والتي يتم بموجبها تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويتم تكوين مخصص لهذه القضايا في قائمة الدخل .
- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني .
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢,٥٤٦	٤٣٩	نقد في الصندوق
١,١٧٥,١٠٦	٤٢٠,٠٧٣	حسابات جارية
٤٩,٧٥٤	-	ودائع استثمارية/ مضاربة
١,٢٢٧,٤٠٦	٤٢٠,٥١٢	المجموع

٥ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٣,٣٨٤,١٧٧	٤٩,٦٩٧,١٢٧	ذمم تمويل
(٨,٤٩١,٧٦٦)	(٩,٥٩٤,٤٧٣)	ينزل: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
٣٤,٨٩٢,٤١١	٤٠,١٠٢,٦٥٤	
(١٢,٤٥٩,١١٤)	(١٢,٤٥٩,١١٤)	ينزل: مخصص التدني
٢٢,٤٣٣,٢٩٧	٢٧,٦٤٣,٥٤٠	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل هي كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٢٠٢,٤٣٧	٩,٦٩٠,٥٨٠	(٣٤٧,٨٥٧)	١٠,٠٣٨,٤٣٧	وكالات استثمار صادرة (أسهم)
١٠,٨٦١,٧٤٤	١٧,٦٧٥,٠٣٨	(٦,٢٣٥,٣٧٩)	٢٣,٩١٠,٤١٧	تمويلات السيارات
٢٠٥,٦٢٥	١٤٤,٤١٩	(٢٦,٧٠٩)	١٧١,١٢٨	تمويلات البضائع
٣,٥٩٢,٦٢٦	٤,٠٨١,١٥٤	(١,٧٢٢,٠٩٥)	٥,٨٠٣,٢٤٩	تمويلات العقارات
٥,٠١٩,٢٠٥	٥,٤٦٨,٣٦٩	(٥١٠,٥٥٦)	٥,٩٧٨,٩٢٥	تمويلات مضاربة (رأس المال العامل)
٢,٨٤٢,١٩٧	٢,٥٩٣,٥٣٥	(٦٣٠,٩٣٤)	٣,٢٢٤,٤٦٩	تمويلات أفراد
١,١٦٨,٥٧٧	٤٤٩,٥٥٩	(١٢٠,٩٤٣)	٥٧٠,٥٠٢	تمويلات آلات ومعدات
٣٤,٨٩٢,٤١١	٤٠,١٠٢,٦٥٤	(٩,٥٩٤,٤٧٣)	٤٩,٦٩٧,١٢٧	مجموع الذمم المدينة

إن الحركة على مخصص التدني كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٧٥٥,٥٣٤	١٢,٤٥٩,١١٤	الرصيد في بداية السنة
١٠,٧٠٣,٥٨٠	-	إضافات *
١٢,٤٥٩,١١٤	١٢,٤٥٩,١١٤	الرصيد في نهاية السنة

* بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها خلال العام ٢٠١١ نتيجة إستملاك أسهم أو تسويات وحولت ازاء ديون غير عاملة أخرى حوالي ١,٢ مليون دينار .

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إنتمائياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

هذا وبلغت الذمم المدينة التي يوجد تدني في قيمتها ١٨,٢٨٥,٦١٣ دينار مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١٩,٤٧٩,٨٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

هنالك تركيزات إنتمائية بحوالي ١١,٩ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٩,٦% من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الايرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ١٤,٤ مليون دينار دينار تمثل ما نسبته ٤١,٢% من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الايرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

٦ - موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) هي كما يلي :

٣١ كانـون الأول	٢٠١١	٢٠١٠	
دينار	دينار	دينار	
-	٤,١٤٤,٩٠١	-	أسهم مدرجة في بورصة عمان
-	١٣,٠٧٧	-	أسهم مدرجة في بورصة دبي
-	٤,١٥٧,٩٧٨	-	

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي :

٣١ كانـون الأول	٢٠١١	٢٠١٠	
دينار	دينار	دينار	
٣٠٨,٩٤٣	-	-	أسهم مدرجة في بورصة عمان
١٣,٠٧٧	-	-	أسهم مدرجة في بورصة دبي
٣٢٢,٠٢٠	-	-	

٨ - أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٦٩,١٣١	٦٩٥,٥٠٢	مصاريف مدفوعة مقدماً *	
١,٨٢٣	٢,١٨٩	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	
١٦٠,٠١٠	٣١٠,٠١٠	تأمينات مستردة	
٨٠,٩٣٢	١٣٠,١٦٩	ذمم أخرى	
١,٠١١,٨٩٦	١,١٣٧,٨٧٠		

* يتضمن هذا البند ايجار مبنى الادارة العامة المدفوع مقدماً بمبلغ ٦٤٣,٢٢٣ دينار يمتد حتى نهاية العام ٢٠٢٦ (مقابل ٧١٨,٥٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) هي كما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٩٧,٦٥٦	-	أسهم مدرجة في بورصة عمان	
١,٠٠٤,٦٩٨	-	أسهم غير مدرجة في بورصة عمان	
٢,١٠٢,٣٥٤	-		

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٥,٥٠٥,٤٢٥	أسهم مدرجة في بورصة عمان	
-	٩٤٢,٨٨٠	أسهم مدرجة خارجية	
-	٥٠٩,٦٨٣	أسهم غير مدرجة	
-	٦,٩٥٧,٩٨٨		

١١- أراضي استثمارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,١١٠,٣٠٤	-
١,٣٠٢,٧٨١	١,٣٠٢,٧٨١
٣,٧٨٥,٧٤٧	٣,٧٨٥,٧٤٧
(٣٧٥,٧٩٠)	(٣٧٥,٧٩٠)
٥,٨٢٣,٠٤٢	٤,٧١٢,٧٣٨

قطعة أرض في منطقة أم أذينة
قطع أراضي في منطقة رجم الشامي
قطعتي أرض في منطقة طبربور
ينزل : التدني في اسعار الاراضي

تبلغ اجمالي القيمة العادلة للاراضي الاستثمارية ٤,٧٤٥,٢٥٠ دينار اعتمادا على القيمة التخمينية للاراضي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

١٢- الموجودات الثابتة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

العام ٢٠١١	أجهزة وبرامج كمبيوتر	الأثاث والمفروشات	السيارات	ديكورات	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التكلفة :					
الرصيد في بداية السنة	١٦٩,١٩٩	١٩٢,٨٢٣	٥٥,١٧٧	٩٤٩,٨٨٣	١,٣٦٧,٠٨٢
الإضافات	٥١,٥٨٣	١,٨٢٨	-	٩٧,٨٥٤	١٥١,٢٦٥
الإستبعادات	-	(٢,٨٥٠)	(٧,٥٧٧)	-	(١٠,٤٢٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢٢٠,٧٨٢	١٩١,٨٠١	٤٧,٦٠٠	١,٠٤٧,٧٣٧	١,٥٠٧,٩٢٠
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة	٧٢,٨٠٦	٥٣,٣٤٣	٢٢,٦١٤	٢٠٢,١٠٧	٣٥٠,٨٧٠
الإضافات	٣٤,٧٧٥	١٩,٣٦٤	٧,٨٠٩	٧٤,٠٩٦	١٣٦,٠٤٤
الإستبعادات	-	(٩٩٩)	(٢,٧٠٢)	-	(٣,٧٠١)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٧,٥٨١	٧١,٧٠٨	٢٧,٧٢١	٢٧٦,٢٠٣	٤٨٣,٢١٣
صافي القيمة الدفترية	١١٣,٢٠١	١٢٠,٠٩٣	١٩,٨٧٩	٧٧١,٥٣٤	١,٠٢٤,٧٠٧
العام ٢٠١٠					
التكلفة :					
الرصيد في بداية السنة	١٣٢,٨٥٧	١٨١,٥٦٤	٤٧,٣٢٧	٩٩٢,٤٠١	١,٣٥٤,١٤٩
الإضافات	٣٦,٣٤٢	١١,٢٥٩	٩,٧٠٠	٤٠,٨٠٠	٩٨,١٠١
الإستبعادات	-	-	(١,٨٥٠)	(٨٣,٣١٨)	(٨٥,١٦٨)
الرصيد في نهاية السنة	١٦٩,١٩٩	١٩٢,٨٢٣	٥٥,١٧٧	٩٤٩,٨٨٣	١,٣٦٧,٠٨٢
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة	٤٠,٧٠١	٣٤,٤٨٩	١٦,٢٦٣	١٤٣,٩٩١	٢٣٥,٤٤٤
الإضافات	٣٢,١٠٥	١٨,٨٥٤	٦,٨٨٩	٧٦,٩٤٥	١٣٤,٧٩٣
الإستبعادات	-	-	(٥٣٨)	(١٨,٨٢٩)	(١٩,٣٦٧)
الرصيد في نهاية السنة	٧٢,٨٠٦	٥٣,٣٤٣	٢٢,٦١٤	٢٠٢,١٠٧	٣٥٠,٨٧٠
صافي القيمة الدفترية	٩٦,٣٩٣	١٣٩,٤٨٠	٣٢,٥٦٣	٧٤٧,٧٧٦	١,٠١٦,٢١٢
نسبة الإستهلاك السنوية	٢٠-٢٥ %	١٠ %	١٥ %	٧/٥ %	-

بلغت الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٤,٥٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٤,٢٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

١٣ - حسابات استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة ويتراوح معدل الربح المدفوع حسب مبلغ ومدة الاستثمار من ٥,٥ % الى ٨ % خلال العام ٢٠١١ (٥% - ٨,٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

١٤ - أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٨,٣٧٠	٥٢,٦٨٤	ذمم موردين
٩٩,٠٨١	٢٨,٤٨٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٣٨٤,٢٧٩	٣٧٧,٦٢٦	توزيعات أرباح مستحقة غير مدفوعة
١٨٨,٥٠٨	١٨٧,٦٨٢	أمانات مساهمين - رديات
١٣,٥١٢	٧,٠٤٠	أمانات الضمان الاجتماعي
١,٣٤٧	٣,٦٧١	أمانات ضريبة الدخل - موظفين
٢٠,٠٩١	١٠,٣٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات طارئة
٩٨,١٣٦	١,٤٦٩	دفعات ضمان الجدية
٩,٩٥٨	٩,٩٧٧	ايراد مقبوض مقدماً
-	٤٧,١٥٢	ذمم وسطاء دائنة
-	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧,٥٥٣	٤١,٠٠٤	ذمم دائنة أخرى
٢,٣٦٠,٨٣٥	٢,٣٢٢,١١٩	

١٥ - رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجمالي

أ - رأس المال المدفوع

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع من (٣٥) مليون دينار موزعة على (٣٥) مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها غير العادي بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١ وبعد موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١١ بموجب كتاب مراقب عام الشركات رقم م ش ٣٩٠/١/ تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١ تم تخفيض رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمقدار ١٥ مليون دينار لإطفاء الخسائر المتراكمة ليصبح رأس مال الشركة ٣٥ مليون دينار بدلاً من ٥٠ مليون دينار.

ب - الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠ % وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ج - الاحتياطي الخاص

أوصى مجلس الإدارة بموجب قراره في إجتماعه المنعقد بتاريخ الأول من اذار ٢٠١٢ ، اقتطاع ١٠ % من الربح للسنة قبل الضريبة كاحتياطي خاص ، أن هذه التوصية خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

١٦- احتياطي تقييم استثمارات
إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	(١٧٠,٧٠٣)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-	(١٧٠,٧٠٣)	رصيد بداية السنة المعدل
-	(٤١٨,٧٠٣)	التغير خلال السنة
-	(٥٨٩,٤٠٦)	الرصيد في نهاية السنة

١٧- إيرادات التمويل
يمثل هذا البند الإيرادات المتحققة من استثمارات الشركة في أنشطة التمويل المختلفة الواردة في الإيضاح رقم (٥) .

١٨- صافي (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
إن تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٤,٦٧٠	-	عوائد التوزيعات النقدية
(٤٦٣,١٢٣)	-	(خسائر) بيع موجودات مالية
(٩٥٤,٩٦١)	-	(خسائر) تقييم غير متحققة
(١,٣٩٣,٤١٤)	-	

١٩- صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٥٢,٥٧١	عوائد التوزيعات النقدية
-	٢٥,٩٣٨	أرباح بيع موجودات مالية
-	(٦١٤,٣٠٩)	(خسائر) تقييم غير متحققة
-	(٥٣٥,٨٠٠)	

٢٠- صافي (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
إن تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٩٦,٤٣٥	-	عوائد التوزيعات النقدية
(٢٤٩,٦١٤)	-	(خسائر) بيع موجودات مالية
(٥٣,١٧٩)	-	

٢١- إيرادات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٠٩,٤١١	٦٠٥,٤٥٨	إيرادات عمولات
٧٣,٩٩٧	٩٢,٢٦٤	إيرادات إيجارات
٢٦,٣٧٥	٢٣,٤٨٦	إيرادات أخرى
٢٠٩,٧٨٣	٧٢١,٢٠٨	

٢٢- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٩٩٤,٤٤١	٥٦٧,٨٤٢
٦١,٢٥١	٥٣,٠٥٣
٢٣,١٧٤	٢١,٧٠٤
١,٠٧٨,٨٦٦	٦٤٢,٥٩٩

رواتب وأجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي

٢٣- مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٣٥,٨٤٢	١٢٣,٨٤٩
٤٤,٩٤٦	٤٦,٠٠٩
٣٠,٣٦٩	١٣,٤٣٦
١٣٤,٧٩٣	١٣٦,٠٤٤
٢٧,٥١٨	٢٩,٠٤٠
٣١,٧٣١	٢٦,٠٢٣
١٥,٤٤١	٢٧,٣٠٣
٣,٧٠٧	٣,٣٧٣
١٧,٢٦٧	٦,٢٦٣
١٨,١٥٥	١٣,٨٧٥
٢,٩٩٩	٥,٥٨٣
٩٦,٨٨٨	٧٣,٤٣٧
-	٥٥,٠٠٠
٢٦,٦٠٤	٣٣,١٤٥
٥,٥٨٩	٥,٦٢٨
٣,٣١٢	٤,٧٢٠
٦١,٩٣٩	٧٠,٧٥٩
٣٤,٥٢٥	١٧,٣٠٩
٣٤,٢٢١	٢٢,١١٤
٢,٢٩١	-
٧,٣١٨	١٦,٠٨٢
٨٥٠	١,٤٣٢
٨,٤١٥	١٢,٩١٥
٢٤,٤٩٩	٢,٢٠٧
٢٤٣,٨٣٣	٢٠,٥٠٠
١,٢٥٠,٠٠٠	-
٦٤,٩٥٤	٥,٦٢٨
١٢,٩٠٠	٦٢,٠٦٧
٣٣,٦٢٨	١٤,٤٠٥
٢,٣٧٤,٥٣٤	٨٤٨,١٤٦

إيجارات
دعاية وإعلان
قرطاسية ومطبوعات
استهلاكات
ماء وكهرباء
اتصالات
تأمين
محروقات
صيانة
نظافة
تنقلات
سفر وتنقلات وضيافة أعضاء مجلس الإدارة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
رسوم واشتراكات
ضيافة
أتعاب اللجان
أتعاب قانونية
أتعاب إدارية وشرعية
أتعاب مهنية
بدل تمثيل
خدمات مصرفية
مصاريف تقييم عقارات
امن وحماية
مصروف نهاية الخدمة
مصروف عقد الإدارة
مصروف مخصص التزامات طارئة
خسائر بيع موجودات ثابتة
عمولة وسطاء البيع والتسويق
أخرى

٢٤- مخصص ضريبة الدخل

أ - إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٦٠,٦٣٢	٦٩,٨٠٤	رصيد بداية السنة
(٢٧٠,٣٨١)	(٧٦,٨٢٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٤,٠٩٧)	-	ضريبة الدخل المدفوعة على العوائد
٩٣,٦٥٠	٦٦٣,٨٩٨	مخصص ضريبة الدخل للسنة
-	٩٧٠,٠٠٠	مخصص ضريبة للسنوات السابقة
٦٩,٨٠٤	١,٦٢٦,٨٧٤	رصيد نهاية السنة

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وللأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ وتم دفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية ، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الكشوفات لتلك الأعوام ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي ٩٧٠ الف دينار ، علما بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد.

كما قامت الشركة باحتساب مخصص ضريبة الدخل للعام ٢٠١١ وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(٩٣,٦٥٠)	(٦٦٣,٨٩٨)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	(٩٧٠,٠٠٠)	ضريبة الدخل المستحقة عن السنوات السابقة
-	٢,٥٦٨,٨٥٩	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
-	(٢١,٧٩٨)	اطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
(٩٣,٦٥٠)	٩١٣,١٦٣	وفر (مصرف) ضريبة الدخل

ج - إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

الموجودات الضريبية	الموجودات الضريبية	الحسابات المشمولة
المؤجلة كما في ٣١	المؤجلة كما في ٣١	
كانون الأول ٢٠١٠	كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٢١,٣٢٨	٢,٩٩٠,١٨٧	مخصص التدني في المدينون
٢٤,٢٧٨	٢,٤٨٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٤٥,٦٠٦	٢,٩٩٢,٦٦٧	

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٤٥,٦٠٦	٤٤٥,٦٠٦	رصيد بداية السنة
-	٢,٥٦٨,٨٥٩	المضاف
-	(٢١,٧٩٨)	المطفاً
٤٤٥,٦٠٦	٢,٩٩٢,٦٦٧	رصيد نهاية السنة

قامت الشركة باحتساب وقيد المنافع الضريبية المؤجلة خلال العام ٢٠١١ نظراً لتحقيق الشركة ارباح خلال العام ٢٠١١ وتوقع تحقيق ارباح في المستقبل وعليه امكانية الاستفادة من هذه الموجودات في المستقبل بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ .

د - ضريبة المبيعات :

قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء الرأي فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث أفادت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ٩/٦/١٧٦٧٠ تاريخ الاول من نيسان ٢٠٠٩ بأن نشاط الشركة خاضع لضريبة المبيعات . هذا ولم يتم احتساب ضريبة المبيعات وأية غرامات قد تترتب على نشاط الشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١. هذا وقد قامت إدارة الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الفترة اللاحقة لشمول الشركة بمظلة الإعفاءات الضريبية كما هو الحال في البنوك الإسلامية العاملة في الأردن ، هذا ولم يتم التوصل الى اتفاق بعد.

٢٥- حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(١٤,٠١٩,٧٧٨)	٣,١٥٦,٦٧٢	الربح (الخسارة) للسنة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
(٠,٤٠١)	٠,٠٩٠	حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة

* تم اعادة احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، وذلك نتيجة اطفاء جزء من الخسائر المتراكمة عن طريق تخفيض رأس المال خلال العام ٢٠١١ .

٢٦- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة كانت خلال السنة كما يلي :

٢٠١١	الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى **	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عناصر قائمة المركز المالي				
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	٤,٦٧٠	٣٤,١٤٩	-	٣٨,٨١٩
ذمم شركات الوساطة	-	-	٢,٦٧٦	٢,٦٧٦
حسابات استثمارية للعملاء	١٢٠,٤٧٥	-	٥,٣٥٢,١٦٢	٥,٤٧٢,٦٣٧
عناصر قائمة الدخل				
إيرادات من أنشطة التمويل	١٣٦	٧,١١١	-	٧,٢٤٧
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	٣,٤٢٢	-	٢٢٠,١٦٠	٢٢٣,٥٨٢
مصاريف عقد الإدارة	-	-	٢٠,٥٠٠	٢٠,٥٠٠
٢٠١٠				
عناصر قائمة المركز المالي				
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	٣٥,٢٥٦	١١٠,٢٨٢	-	١٤٥,٥٣٨
عناصر قائمة الدخل				
إيرادات من أنشطة التمويل	٤,٤٠٩	٨,٣٠٤	-	١٢,٧١٣
مصاريف عقد الإدارة	-	-	٢٤٣,٨٣٣	٢٤٣,٨٣٣

* بعد طرح الإيرادات غير المتحققة .

** تشمل الأطراف الأخرى شركات مملوكة جزئيا من أعضاء وأقارب أعضاء مجلس الإدارة .

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ١٤٢,١٨٥ دينار خلال العام ٢٠١١ (مقابل ٦٠٦,٧٧٠ دينار خلال العام ٢٠١٠) .

- قامت الشركة خلال شهر كانون الثاني ٢٠١١ بإيقاف العمل بعقد الإدارة المبرم مع شركة الأولى للاجارة القطرية (عضو مجلس إدارة) حيث أخطر مجلس إدارة الشركة الرئيس التنفيذي لشركة الأولى للاجارة القطرية بفسخ العقد لعدم تحقيقه أهدافه المتفق عليها خلال الفترة الماضية وعليه فقد بلغت مصاريف عقد الإدارة ٢٠,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٤٣,٨٣٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

٢٧ - إدارة المخاطر

الأدوات المالية

تتمثل الموجودات المالية الرئيسية للشركة في أرصدة النقد لدى البنوك واستثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ومدينو أنشطة التمويل.

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين الموجودات و المطلوبات و حقوق المساهمين.

بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها غير العادي بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١ وبعد موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١١ بموجب كتاب مراقب عام الشركات رقم م ش /٣٩٠/١ تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١ تم تخفيض رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمقدار ١٥ مليون دينار لإطفاء الخسائر المتراكمة ليصبح رأس مال الشركة ٣٥ مليون دينار بدلاً من ٥٠ مليون دينار .

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ و ٢٠١٠ :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٥,٤٧٤,١٧٤	٨,١٥٨,٩٥٧	حسابات استثمارية للعملاء
٦٩,٨٠٤	١,٦٢٦,٨٧٤	مخصص ضريبة الدخل
٢,٣٦٠,٨٣٥	٢,٣٢٢,١١٩	أرصدة دائنة أخرى
٧,٩٠٤,٨١٣	١٢,١٠٧,٩٥٠	
٣٠,٣٦٧,٠١١	٣٣,١٠٦,٩٥٢	صافي حقوق المساهمين
%٢٦	%٣٧	نسبة المطلوبات الى صافي حقوق المساهمين

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات ، ومخاطر السيولة قد تنشأ نتيجة انقطاع بعض مصادر التمويل الناتجة عن أحداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية بتنويع مصادر التمويل والاحتفاظ بموجودات عالية السيولة وقابلة للتحويل لنقد بسرعة.

يمثل الجدول التالي تفاصيل الإستحقاقات التعاقدية لمطلوبات الشركة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ :

المجموع	أكثر من سنتين	أكثر من سنة الى سنتين	سنة	حسابات استثمارية للعملاء
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,١٥٨,٩٥٧	١٨,٥٠٠	٢١٠,٠٠٠	٧,٩٣٠,٤٥٧	٣١ كانون الأول ٢٠١١
٥,٤٧٤,١٧٤	-	٢٣٣,٢٤٤	٥,٢٤٠,٩٣٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

تقوم الشركة بإيداع النقدية والإيرادات في مؤسسات مالية ذات سمعة طيبة وائتمان مناسب.

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط أو في نفس المنطقة الجغرافية أولديهم نفس الخصائص الاقتصادية وهذا كله قد يؤثر على قدرتهم في 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 إئتمانية بحوالي ١١,٩ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٩,٦ % من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لسنة عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

يبين الجدول التالي توزيع إيرادات وموجودات الشركة حسب القطاع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ :

المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	
٣,٧٣٤,٢٥٤	-	٣,٧٣٤,٢٥٤	٣١ كانون الأول ٢٠١١
٤٥,٢١٤,٩٠٢	١,١٨٦,٠٨٣	٤٤,٠٢٨,٨١٩	إجمالي الإيرادات
			إجمالي الموجودات
٩٨١,١٨٦	(٢٠٩,٤٢٣)	١,١٩٠,٦٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٣٨,٢٧١,٨٢٤	٧٨٤,٠٦٤	٣٧,٤٨٧,٧٦٠	إجمالي الإيرادات
			إجمالي الموجودات

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الانتمائية للموجودات المالية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ :

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	٣١ كانون الأول ٢٠١١
٤٢٠,٥١٢	-	٤٢٠,٥١٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٧,٦٤٣,٥٤٠	-	٢٧,٦٤٣,٥٤٠	ذمم مدينة من أنشطة التمويل *
٣٠٨,٩٤٣	١٣,٠٧٧	٣٢٢,٠٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٨٦٠	-	٢,٨٦٠	ذمم شركات وساطة
٥,٥٠٥,٤٢٥	١,٤٥٢,٥٦٣	٦,٩٥٧,٩٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٣,٨٨١,٢٨٠	١,٤٦٥,٦٤٠	٣٥,٣٤٦,٩٢٠	
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١,٢٢٧,٤٠٦	-	١,٢٢٧,٤٠٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٢,٤٣٣,٢٩٧	-	٢٢,٤٣٣,٢٩٧	ذمم مدينة من أنشطة التمويل *
٤,١٤٤,٩٠١	١٣,٠٧٧	٤,١٥٧,٩٧٨	موجودات مالية للمتاجرة
٥٣,٨٤٩	١٨٤	٥٤,٠٣٣	ذمم شركات وساطة
١,٠٩٧,٦٥٦	١,٠٠٤,٦٩٨	٢,١٠٢,٣٥٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٨,٩٥٧,١٠٩	١,٠١٧,٩٥٩	٢٩,٩٧٥,٠٦٨	

* بعد طرح مخصص التدني في المدينين والإيرادات غير المتحققة .

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية للموجودات المالية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ :

مالي	صناعة	خدمات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٠,٥١٢	-	-	٤٢٠,٥١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢,١٧٦,٢٧٠	٥٩٣,٩٧٨	٢٤,٨٧٣,٢٩٢	٢٧,٦٤٣,٥٤٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
-	-	٣٢٢,٠٢٠	٣٢٢,٠٢٠	ذمم مدينة من أنشطة التمويل*
-	-	٢,٨٦٠	٢,٨٦٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	٦,٩٥٧,٩٨٨	٦,٩٥٧,٩٨٨	من خلال قائمة الدخل
-	-	٣٢,١٥٦,١٦٠	٣٥,٣٤٦,٩٢٠	ذمم شركات وساطة
٢,٥٩٦,٧٨٢	٥٩٣,٩٧٨	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٢٧,٤٠٦	-	-	١,٢٢٧,٤٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٦,٩٥٤,٣٢٢	-	١٥,٤٧٨,٩٧٥	٢٢,٤٣٣,٢٩٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
-	-	٤,١٥٧,٩٧٨	٤,١٥٧,٩٧٨	ذمم مدينة من أنشطة التمويل*
-	-	٥٤,٠٣٣	٥٤,٠٣٣	موجودات مالية للمتاجرة
-	-	٢,١٠٢,٣٥٤	٢,١٠٢,٣٥٤	ذمم شركات وساطة
٨,١٨١,٧٢٨	-	٢١,٧٩٣,٣٤٠	٢٩,٩٧٥,٠٦٨	موجودات مالية متوفرة للبيع

* بعد طرح مخصص التدني في المدينين والإيرادات غير المتحققة.

مخاطر السوق

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتشمل هذه المخاطر مخاطر العائد، مخاطر العملات ومخاطر التغير بأسعار الأسهم.

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر الخسارة الناتجة من تقلبات أسعار الصرف الأجنبي، إلا أن الشركة لا تتعامل بالعملات الأجنبية في أنشطتها وعليه فإنه لا يوجد مخاطر للعملات الأجنبية على الشركة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في انخفاض القيمة العادلة للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

- ان تغير نسبة مؤشر السوق المالي في الأوراق المالية كما في تاريخ القوائم المالية بنسبة ٥% زيادة أو ٥% نقصان .

وفيما يلي أثر التغير على الأرباح والخسائر وحقوق مساهمي الشركة :

٢٠١١	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
الأسواق المالية	٥% زيادة	١٦,١٠١	٣٢٢,٤١٥
الأسواق المالية	(٥%) نقصان	(١٦,١٠١)	(٣٢٢,٤١٥)
٢٠١٠	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
الأسواق المالية	٥% زيادة	٢٠٧,٨٩٩	١٠٥,١١٨
الأسواق المالية	(٥%) نقصان	(٢٠٧,٨٩٩)	(١٠٥,١١٨)

مخاطر العائد

إن مخاطر العائد هي المخاطر الناتجة عن التغير في نسب العائد والتي تؤثر على الأرباح المستقبلية للشركة. للحد من اثر مخاطر العائد تقوم الشركة بتنويع الموجودات والتوفيق بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات.

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً للتعرض لأسعار العائد المتعلق بالودائع الاستثمارية البنكية بتاريخ القوائم المالية . كما أعد التحليل على فرض أن الرصيد القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٥/٠% والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات العائد .

- ٥/٠%		+ ٥/٠%		الربح (الخسارة) للسنة
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢٤٩)	-	٢٤٩	-	

٢٨- 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 والموجودات والمطلوبات بين هذان النشاطان :

المجموع	الاستثمار	التمويل	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	٣١ كانون الأول ٢٠١١
٤,٠٦٥,٤٦٣	(٤٣٠,٥٨٢)	٤,٤٩٦,٠٤٥	إجمالي الربح (الخسارة)
(٣٣١,٢٠٩)	-	(٣٣١,٢٠٩)	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
(١,٤٩٠,٧٤٥)	-	-	مصاريف غير موزعة
٢,٢٤٣,٥٠٩			الربح قبل الضريبة
٩١٣,١٦٣			وفر ضريبة الدخل
٣,١٥٦,٦٧٢			الربح للسنة
			معلومات أخرى
٣٩,٦٣٩,١٤٦	١١,٩٩٥,٦٠٦	٢٧,٦٤٣,٥٤٠	موجودات القطاع
٥,٥٧٥,٧٥٦	-	-	موجودات غير موزعة
٤٥,٢١٤,٩٠٢			
٨,١٥٨,٩٥٧	-	٨,١٥٨,٩٥٧	مطلوبات القطاع
٣,٩٤٨,٩٩٣	-	-	مطلوبات غير موزعة
١٢,١٠٧,٩٥٠			
المجموع	الاستثمار	التمويل	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٧٢٢,٢٦٣	(٢,١٩٦,٩٢٦)	٢,٩١٩,١٨٩	إجمالي الربح (الخسارة)
(٤٩١,٤١١)	-	(٤٩١,٤١١)	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
(٣,٤٥٣,٤٠٠)	-	-	مصاريف غير موزعة
(١٠,٧٠٣,٥٨٠)	-	(١٠,٧٠٣,٥٨٠)	مخصص التدني في المدينين
(١٣,٩٢٦,١٢٨)			(الخسارة) قبل الضريبة
(٩٣,٦٥٠)			ضريبة الدخل
(١٤,٠١٩,٧٧٨)			(الخسارة) للسنة
			معلومات أخرى
٣٦,٤٠٩,٤٥٧	١٢,٠٨٤,٣١٥	٢٤,٣٢٥,١٤٢	موجودات القطاع
١,٨٦٢,٣٦٧	-	-	موجودات غير موزعة
٣٨,٢٧١,٨٢٤			
٥,٤٧٤,١٧٤	-	٥,٤٧٤,١٧٤	مطلوبات القطاع
٢,٤٣٠,٦٣٩	-	-	مطلوبات غير موزعة
٧,٩٠٤,٨١٣			

٢٩- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها:

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١١
			الموجودات
٤٢٠,٥١٢	-	٤٢٠,٥١٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٧,٦٤٣,٥٤٠	١٦,٤٤٩,٤٧٢	١١,١٩٤,٠٦٨	ذمم مدينة من أنشطة التمويل*
٢,٨٦٠	-	٢,٨٦٠	ذمم شركات الوساطة
١,١٣٧,٨٧٠	٥٧١,٦٥٣	٥٦٦,٢١٧	أرصدة مدينة أخرى
٢,٩٩٢,٦٦٧	-	٢,٩٩٢,٦٦٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٢٢,٠٢٠	-	٣٢٢,٠٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٩٥٧,٩٨٨	٦,٩٥٧,٩٨٨	-	الآخر
٤,٧١٢,٧٣٨	٤,٧١٢,٧٣٨	-	أراضي استثمارية
١,٠٢٤,٧٠٧	١,٠٢٤,٧٠٧	-	موجودات ثابتة
٤٥,٢١٤,٩٠٢	٢٩,٧١٦,٥٥٨	١٥,٤٩٨,٣٤٤	مجموع الموجودات

* بعد طرح مخصص التدني والأرباح غير المتحققة.

			المطلوبات
٨,١٥٨,٩٥٧	٢٢٨,٥٠٠	٧,٩٣٠,٤٥٧	حسابات استثمارية للعملاء
١,٦٢٦,٨٧٤	-	١,٦٢٦,٨٧٤	مخصص ضريبة الدخل
٢,٣٢٢,١١٩	١,٥١٠,٣٣٤	٨١١,٧٨٥	أرصدة دائنة أخرى
١٢,١٠٧,٩٥٠	١,٧٣٨,٨٣٤	١٠,٣٦٩,١١٦	مجموع المطلوبات
٣٣,١٠٦,٩٥٢	٢٧,٩٧٧,٧٢٤	٥,١٢٩,٢٢٨	الصافي

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
			الموجودات
١,٢٢٧,٤٠٦	-	١,٢٢٧,٤٠٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٢,٤٣٣,٢٩٧	٦,٧٧٤,٥٢٠	١٥,٦٥٨,٧٧٧	ذمم مدينة من أنشطة التمويل*
٥٤,٠٣٣	-	٥٤,٠٣٣	ذمم شركات الوساطة
١,٠١١,٨٩٦	٧١٩,٤٧٣	٢٩٢,٤٢٣	أرصدة مدينة أخرى
٤٤٥,٦٠٦	-	٤٤٥,٦٠٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,١٥٧,٩٧٨	-	٤,١٥٧,٩٧٨	موجودات مالية للمتاجرة
٢,١٠٢,٣٥٤	٢,١٠٢,٣٥٤	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٨٢٣,٠٤٢	٥,٨٢٣,٠٤٢	-	أراضي استثمارية
١,٠١٦,٢١٢	١,٠١٦,٢١٢	-	موجودات ثابتة
٣٨,٢٧١,٨٢٤	١٦,٤٣٥,٦٠١	٢١,٨٣٦,٢٢٣	مجموع الموجودات

* بعد طرح مخصص التدني والأرباح غير المتحققة.

المطلوبات			
حسابات استثمارية للعملاء	٥,٢٤٠,٩٣٠	٢٣٣,٢٤٤	٥,٤٧٤,١٧٤
مخصص ضريبة الدخل	٦٩,٨٠٤	-	٦٩,٨٠٤
أرصدة دائنة أخرى	٢,٣٦٠,٨٣٥	-	٢,٣٦٠,٨٣٥
مجموع المطلوبات	٧,٦٧١,٥٦٩	٢٣٣,٢٤٤	٧,٩٠٤,٨١٣
الصافي	١٤,١٦٤,٦٥٤	١٦,٢٠٢,٣٥٧	٣٠,٣٦٧,٠١١

٣٠- التزامات ممكن أن تطراً

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٠٧,٣٠٠	٤٥٧,٣٠٠
٨٤,٨٥٣	-
٣٩٢,١٥٣	٤٥٧,٣٠٠

كفالات بنكية لصالح عملاء الشركة
مساهمات في أسهم شركات غير مدفوعة

علماً بوجود سقف اعتمادات لصالح عملاء الشركة بمبلغ ٢ مليون دينار لدى البنك التجاري الأردني (مساهم).

- قامت الشركة بالتعاقد لاستئجار مبنى الإدارة العامة لمدة عشر سنوات مددت لمدة ١٩ سنة إضافية بمبلغ ٨٧,٥٠٠ دينار سنوياً علماً بأن مبلغ الإيجار للاربع سنوات الأخيرة سوف يكون ١,٠٠٠ دينار لكل منها.

٣١- مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استنادا إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى ٢: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٣١ كانون الأول ٢٠١١	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٣٢٢,٠٢٠	-	-	٣٢٢,٠٢٠
من خلال قائمة الدخل				
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٦,٤٤٨,٣٠٥	٥٠٩,٦٨٣	-	٦,٩٥٧,٩٨٨
من خلال الدخل الشامل الآخر				
مجموع موجودات مالية	٦,٧٧٠,٣٢٥	٥٠٩,٦٨٣	-	٧,٢٨٠,٠٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية للمتاجرة	٤,١٥٧,٩٧٨	-	-	٤,١٥٧,٩٧٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	١,٠٩٧,٦٥٦	١,٠٠٤,٦٩٨	-	٢,١٠٢,٣٥٤
مجموع موجودات مالية	٥,٢٥٥,٦٣٤	١,٠٠٤,٦٩٨	-	٦,٢٦٠,٣٣٢

٣٢- القضايا المقامة على الشركة

- لا توجد أية قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملائها المتخلفين عن الدفع ، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ١٥,٢٨٩,٧١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

٣٣- أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول
من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي :

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وحقوق المساهمين وكما يلي :

الموجودات المالية أدوات ملكية	فئة القياس		أول كانون الثاني ٢٠١١		الفرق
	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	المعيار الدولي المحاسبي رقم (٣٩)	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أدوات ملكية	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٠٩٣,١٧٨	١,٠٩٣,١٧٨	-
أدوات ملكية	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣,٠٦٤,٨٠٠	٣,٠٦٤,٨٠٠	-
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢,١٠٢,٣٥٤	٢,١٠٢,٣٥٤	-
حقوق المساهمين	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي تقييم استثمارات	(١٧٠,٧٠٣)	(١٧٠,٧٠٣)	-

ب - الاستثمارات في أسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي
يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيفها كاملة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل الشامل لاعتقاد الادارة وفقاً لنموذج أعمالها انها من الاستثمارات
الاستراتيجية وليست لأغراض المتاجرة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ١٧٠,٧٠٣
دينار والذي يمثل التغير السالب في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات لحساب احتياطي تقييم
الاستثمارات ضمن حقوق المساهمين كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ .

أما الاستثمارات في اسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية للمتاجرة والتي
يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الادارة وفقاً لنموذج أعمالها اعتباراً
من أول كانون الثاني انه من الاستثمارات الاستراتيجية طويلة المدى وليست لأغراض
المتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، أما الجزء
الأخر من تلك الاستثمارات والذي تعتقد الادارة وفقاً لنموذج أعمالها انه من الاستثمارات
المالية لأغراض المتاجرة فقد تم تصنيفه ضمن الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ .

ج - لم يؤدي اتباع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الى اية تعديلات لبنود قائمة الدخل
للسنة السابقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

٣٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر على القوائم المالية:

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية علماً أنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) إفصاحات أطراف ذات علاقة.
- يعدل متطلبات النسخة السابقة من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) بحيث:
- يوفر إعفاءات جزئية لمتطلبات إفصاح معاملات الأطراف ذات علاقة مع المنشآت الحكومية .
 - يفسر تعريف الأطراف ذات علاقة .
 - يحتوي على متطلب صريح لإفصاح الإرتباطات المتعلقة بأطراف ذات علاقة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١): تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة المتعلقة بإعفاءات محدودة من إظهار أرقام مقارنة لمطبيقي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لأول مرة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - العرض المتعلق بتصنيف حقوق الإصدار.

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - العرض بحيث يتطلب تصنيف الأدوات المالية التي تعطي حاملها حق الحصول على عدد ثابت من أدوات ملكية المنشأة نفسها مقابل عدد ثابت من أي عملة كأدوات ملكية فقط عندما تقوم المنشأة بمنح الأداة المالية لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات الملكية غير المشتقة وكل حسب ملكيته. قبل تعديل المعيار كان يتم معالجة حقوق الإصدار بالعملة غير العملة الوظيفية للمصدر على أنها مشتقات مالية.

يعطي تعديلات تطبيقات محدودة للتفسير رقم (١٤): معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - الحد لموجودات المنفعة المحددة، الحد الأدنى للمتطلبات التمويل وتفاعلاتها. تطبق التعديلات عندما تكون المنشأة خاضعة لمتطلبات الحد الأدنى للتمويل وتقوم بدفعة مبكرة من المساهمات في خطط منافع الموظفين لتغطية تلك المتطلبات فيسمح بمعالجة هذه الدفعة على أنها موجودات.

التعديلات على التفسير رقم (١٤) الأدوات المالية : الدفع مقدماً لمتطلبات الحد الأدنى لتمويل موجودات لخطط منافع الموظفين المحددة.

التحسينات على معايير التقارير المالية
الدولية الصادرة عام ٢٠١٠.

لم يكن لتطبيق التحسينات على معايير التقارير
المالية الدولية والتي تعدل المعايير الدولية
للتقارير المالية رقم (١) و(٣) و(٧) ومعايير
المحاسبة الدولي رقم (١) و(٢٧) و(٣٤)
و(٣٢) والتفسير رقم (١٣) أية تأثيرات
جوهرية على المبالغ والإفصاحات الواردة في
القوائم المالية.

التفسير رقم (١٩): إطفاء المطلوبات من
خلال أدوات حقوق الملكية.

يتطلب احتساب إطفاء المطلوبات المالية من
خلال إصدار أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
(يفضل من خلال القيمة العادلة لأدوات حقوق
الملكية المصدرة) ويتم قيد الفرق بين القيمة
العادلة بين أدوات القيمة العادلة المصدرة
والمطلوبات التي تم إطفائها في قائمة الدخل. لا
تسري التفسيرات عندما تكون شروط التحويل
موجودة بالعقد الأصلي أو للحصول على سيطرة
مشتركة للمعاملة.

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول
بعد :

لم تطبق الشركة معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه
الصادرة وغير سارية المفعول :

سارية المفعول للسنوات المالية التي
تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠١٢

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم
(١٢) الضرائب المتعلقة بالضرائب
المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية.

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم
(٣٢) : الأدوات المالية - تقاوص
الموجودات والمطلوبات المالية.

أول تموز ٢٠١١

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير
المالية رقم (٧) : الأدوات المالية /
الإفصاحات - نقل الموجودات.

أول تموز ٢٠١٣

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير
المالية رقم (٧) : الأدوات المالية /
الإفصاحات - تقاوص الموجودات
والمطلوبات المالية.

أول تموز ٢٠١٢

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض
القوائم المالية.

- أول كانون الثاني ٢٠١٣ معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر جوهري على القوائم المالية للشركة .