

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

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

صفحة

٢٨ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية
--------	-----------------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٢٧١٠

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

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ 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 ٢٠١١ وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ أول آذار ٢٠١٢.

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 لتمكينها 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 إلى تدقيقنا، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن 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.

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

الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة الاولى للتمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأداءها المالي ، وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

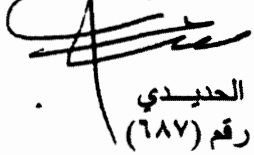
تقرير حول المتطلبات القانونية

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 .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ آذار ٢٠١٣

ديلويت اند توش (الشرق الاوسط) - الاردن


انور الحديدي
اجازة رقم (٦٨٧)

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الاردن

قائمة (أ)

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

٣١ كـ		ايضاح	الموجودات
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		الموجودات المتداولة :
٤٢٠,٥١٢	٩٣٢,١١٦	٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٧,٦٤٣,٥٤٠	٣٤,٧١٤,٢٥٢	٥	نعم مدينة من أنشطة التمويل
٣٢٢,٠٢٠	٢٥٠,٣٦٦	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٨٦٠	١٢,٣٥٣		نعم شركات الوساطة
١,١٣٧,٨٧٠	١,٤٣٥,١٨٢	٧	أرصدة مدينة أخرى
٢٩,٥٢٦,٨٠٢	٣٧,٣٤٤,٢٦٩		
٢,٩٩٢,٦٦٧	٢,٩٩٣,٢٢٩	٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٩٥٧,٩٨٨	٤,٢٢٣,٠٤٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤,٧١٢,٧٣٨	٣,٥٩٨,٤٦٠	٩	أراضي استثمارية
١,٥٠٧,٩٢٠	١,٥٣٣,٢٤٨		موجودات ثابتة - بالكلفة
(٤٨٣,٢١٣)	(٦٣٣,٤٨٧)		الاستهلاك المتراكم
١,٠٢٤,٧٠٧	٨٩٩,٧٦١	١٠	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
٤٥,٢١٤,٩٠٢	٤٩,٠٥٨,٧٦٧		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

		ايضاح	المطلوبات
٢٠١١	٢٠١٢		
٧,٩١٨,٦٦٤	٨,٧٨٤,٦٠٢	١١	حسابات استثمارية للعملاء
١,٦٢٦,٨٧٤	١,٤٨٨,٨٤٢	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٢,٥٦٢,٤١٢	٢,٥٨١,١٤٩	١٢	أرصدة دائنة أخرى
١٢,١٠٧,٩٥٠	١٢,٨٥٤,٥٩٣		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين قائمة (د) :
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال المدفوع
٦١٧,٥٣٥	٩٢٢,٣٧٧	١٣	احتياطي إجباري
٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١	١٣	احتياطي خاص
(٥٨٩,٤٠٦)	(٤٥٩,٢١٨)	١٤	احتياطي تقييم استثمارات
(٢,١٥١,٠٢٨)	٥١١,١٦٤		الأرباح المدورة (الخسائر) المتراكمة
٣٣,١٠٦,٩٥٢	٣٦,٢٠٤,١٧٤		حقوق المساهمين
٤٥,٢١٤,٩٠٢	٤٩,٠٥٨,٧٦٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

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

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	ايضاح
دينار	دينار	
الإيرادات :		
٣,٧٧٤,٨٣٧	٤,٢٨٤,٢٨٩	١٥ إيرادات التمويل
-	٢,٩٨٤	إيرادات استثمار بالمضاربة
٣,٧٧٤,٨٣٧	٤,٢٨٧,٢٧٣	مجموع الإيرادات المشتركة
(٣٣١,٢٠٩)	(٥٤٨,٠٣٣)	ينزل : حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
٣,٤٤٣,٦٢٨	٣,٧٣٩,٢٤٠	حصة الشركة من الإيرادات
١٠٥,٢١٨	١٨٠,٦٤٨	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧١٥,٥٨٠	٩٦٣,٥١٩	١٦ إيرادات أخرى بالصافي
٤,٢٦٤,٤٢٦	٤,٨٨٣,٤٠٧	مجموع الإيرادات
المصروفات :		
٥٣٥,٨٠٠	٦١,٧١٤	١٧ صافي خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٤٢,٥٩٩	٧٤٤,٤٢٦	١٨ نفقات الموظفين
٨٤٢,٥١٨	١,٠٧٢,٨٤٥	١٩ مصاريف تشغيلية أخرى
٢,٠٢٠,٩١٧	١,٨٧٨,٩٨٥	مجموع المصروفات
٢,٢٤٣,٥٠٩	٣,٠٠٤,٤٢٢	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
٩١٣,١٦٣	(٨٠٢,٧٧٣)	٢٠ (مصرف) وفر ضريبة الدخل
٣,١٥٦,٦٧٢	٢,٢٠١,٦٤٩	الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
٠,٠٩٠	٠,٠٦٣	٢١ حصة السهم من الربح 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

للمنحة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
دينار	دينار	
٣,١٥٦,٦٧٢	٢,٢٠١,٦٤٩	الربح للسنة - قائمة (ب)
بنود الدخل الشامل الآخر :		
(٤١٨,٧٠٣)	١٣٠,١٨٨	١٤ التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٩٧٢	٧٦٥,٣٨٥	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢,٧٣٩,٩٤١	٣,٠٩٧,٢٢٢	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

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

قائمة (د)

الشركة الأولى للتبويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عسل - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الإرباح المدورة		احتياطي تقييم	التغير المتراكم	الاحتياطيات		رأس المال		إيضاح
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢,١٠٦,٩٥٢	(٢,١٥١,٠٢٨)	(٥٨٩,٤٠٦)	-	-	٢٢٩,٨٥١	٦١٧,٥٢٥	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٢٠١,٦٤٩	٢,٢٠١,٦٤٩	-	-	-	-	-	-	-	الربح السنوي - قائمة (ب)
١٣٠,١٨٨	-	١٣٠,١٨٨	-	-	-	-	-	-	التغير في موجودات مالية بقيمة المعاملة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧٦٥,٣٨٥	٧٦٥,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بقيمة المعاملة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٠٩٧,٢٢٢	٢,٩٦٧,٠٣٤	١٣٠,١٨٨	-	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
-	(٣٠٤,٨٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي الأجنبي
٣٦,٢٠٤,١٧٤	٥١١,١٦٤	(٤٥٩,٢١٨)	-	-	٢٢٩,٨٥١	٩٢٢,٣٧٧	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية السنة
٣٠,٣٦٧,٠١١	(١٩,٨٤٩,٩٧٠)	-	(١٧٠,٧٠٣)	-	-	٣٨٧,٦٨٤	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	(١٧٠,٧٠٣)	١٧٠,٧٠٣	-	-	-	-	-	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتأثير المالية رقم (٩)
٣٠,٣٦٧,٠١١	(١٩,٨٤٩,٩٧٠)	(١٧٠,٧٠٣)	-	-	-	٣٨٧,٦٨٤	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	رصيد بداية السنة المعدل
٣,١٥٦,٦٧٢	٣,١٥٦,٦٧٢	-	-	-	-	-	-	-	الربح السنوي - قائمة (ب)
(٤١٨,٧٠٣)	-	(٤١٨,٧٠٣)	-	-	-	-	-	-	التغير في موجودات مالية بقيمة المعاملة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٩٧٢	١,٩٧٢	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بقيمة المعاملة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢,٧٢٩,٩٤١	٣,١٥٨,٦٤٤	(٤١٨,٧٠٣)	-	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
-	(٤٥٩,٧٠٢)	-	-	-	٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١	-	١٣	المحول إلى الاحتياطيات
-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	تخفيض رأس المال
٣٣,١٠٦,٩٥٢	(٢,١٥١,٠٢٨)	(٥٨٩,٤٠٦)	-	-	٢٢٩,٨٥١	٦١٧,٥٢٥	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية السنة

يشمل رصيد الإرباح المدورة (الخسائر) المتراكمة ٢,٩٩٣,٢٢٩ دينار يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢,٩٩٣,٢٦٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) بخاطر التصرف به بموجب تطهيرات هيئة الأوراق المالية.

- بخاطر التصرف ببلغ ٤٥٩,٢١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السلب وفقاً لتطهيرات هيئة الأوراق المالية.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (هـ)

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

للمسنة المنتهية في		ايضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
٢,٢٤٣,٥٠٩	٣,٠٠٤,٤٢٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			يضاف :
١٣٦,٠٤٤	١٥٠,٢٧٤	١٠	استهلاك موجودات ثابتة
٥,٦٢٨	-	١٦	خسائر بيع موجودات ثابتة
-	(٢٢١,١٠٢)	١٦	(ارباح) بيع ارض استثمارية
٦١٤,٣٠٩	٦٥,٥٥٦	١٧	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٩٩٩,٤٩٠	٢,٩٩٩,١٥٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٥,٢١٠,٢٤٣)	(٧,٠٧٠,٧١٢)		(الزيادة) في نعم مدينة من أنشطة التمويل
١٥٦,٨٤٩	٦,٠٩٨		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥١,١٧٣	(٩,٤٩٣)		(الزيادة) للنقص في نعم شركات الوساطة
(١٢٥,٩٧٤)	(٢٩٧,٣١٢)		(الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
٢,٤٤٤,٤٩٠	٨٦٥,٩٣٨		الزيادة في حسابات استثمارية للعملاء
٢٠١,٥٧٧	١٨,٧٣٧		الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
٥١٧,٣٦٢	(٣,٤٨٧,٥٩٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٧٦,٨٢٨)	(٩٤١,٣٦٧)	٢٠	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٤٤٠,٥٣٤	(٤,٤٢٨,٩٦١)		ضريبة دخل مدفوعة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢,٢٠٧,٥٦٥)	٣,٦٣٠,٥١٣		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١,١١٠,٣٠٤	١,٣٣٥,٣٨٠		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١٥١,٢٦٥)	(٢٥,٣٢٨)	١٠	المحصل من بيع ارض استثمارية
١,٠٩٨	-		(شراء) موجودات ثابتة
(١,٢٤٧,٤٢٨)	٤,٩٤٠,٥٦٥		المحصل من بيع موجودات ثابتة
			صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٨٠٦,٨٩٤)	٥١١,٦٠٤		صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد
١,٢٢٧,٤٠٦	٤٢٠,٥١٢		النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٤٢٠,٥١٢	٩٣٢,١١٦	٤	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

أ - 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 ، وبموجب 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 والمنفوع بمقدار ١٥ مليون دينار لإطفاء الخسائر المتراكمة ليصبح رأس مال الشركة ٣٥ مليون دينار بدلاً 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 - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم /م ش ٣٩٠/١/ 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 ٣ آذار ٢٠١٣ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .
- د - تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٣ آذار ٢٠١٣ ، 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 ٢٠١١ ، باستثناء أثر ما يرد في الإيضاح رقم (٢٩ - أ).

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 ومندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
- يتم إثبات 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 بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو 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 إثبات 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 بالعملة الأجنبية ، 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 إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني .
- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

الذمم المدينة من أنشطة التمويل

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

- يتم إثبات ذمم المراجعات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المراجعة بموجب أساس الاستحقاق.
- يتم إثبات إيرادات البيع المؤجلة (إيرادات المراجعات غير المكتسبة) لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح.
- يتم خصم إيرادات المراجعات غير المكتسبة من مبلغ الذمم المدينة في المركز المالي .
- عقود المضاربة : هي شركة في الربح بين المال والعمل وتتعقد 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 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 التمويل الخاصة بها لتقييم الانخفاض في قيمتها بشكل دوري .
- يتم رصد مخصص لمقابلة الانخفاض 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 بناء 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 بموجب أساس الاستحقاق .

- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن المراجعة على مدى فترة عقد المراجعة.
- يتم اثبات 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 بالأسهم 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 وقيد قيمة التدني في قائمة الدخل ، علما بأن يتم الإفصاح عن اجمالي القيمة العادلة للأراضي الاستثمارية كما في نهاية السنة المالية.

الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب استهلاك سنوية بمعدلات تتراوح بين ٧/٥% و ٢٥%.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وقيد 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 بالعملات 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 أن 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 قيد 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 لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

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

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 إمكانية 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 اخذ 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	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤٣٩	٩,٩١٧
٥١,٦٩٥	٢٢٦,٥٢٢
٣٦٨,٣٧٨	٦٩٥,٦٧٧
٤٢٠,٥١٢	٩٣٢,١١٦

نقد في الصندوق
حسابات لدى بنوك اسلامية
حسابات جارية لدى بنوك اخرى

٥ - زمم مدينة من أنشطة التمويل

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤٩,٦٩٧,١٢٧	٥٩,٢٠٠,٨٠٧
(٩,٥٩٤,٤٧٣)	(١٢,٠٢٧,٤٤١)
٤٠,١٠٢,٦٥٤	٤٧,١٧٣,٣٦٦
(١٢,٤٥٩,١١٤)	(١٢,٤٥٩,١١٤)
٢٧,٦٤٣,٥٤٠	٣٤,٧١٤,٢٥٢

زمم تمويل
ينزل: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
ينزل: مخصص التدني

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل هي كما يلي :

إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٠٣٤,٩٦٥	٣٢١,٠٥٣	٩,٧١٣,٩١٢	٩,٦٩٠,٥٨٠
تمويلات السيارات	٩,٠٥٦,٨٦٤	٢٤,٦٣٢,٧١٦	١٧,٦٧٥,٠٣٨
تمويلات البضائع	١٨,١٩١	١٣٢,١١٠	١٤٤,٤١٩
تمويلات العقارات	١,٧٨٣,٧٧٠	٥,٢٧١,٦٦٢	٤,٠٨١,١٥٤
تمويلات مضاربة (رأس المال العامل)	٤٥٣,٠٢٥	٥,٢٧٧,٠٢٤	٥,٤٦٨,٣٦٩
تمويلات افراد	٣٣٧,٧٢٩	٢,٠٠٦,٨٠٠	٢,٥٩٣,٥٣٥
تمويلات آلات ومعدات	٥٦,٨٠٩	١٣٩,١٤٢	٤٤٩,٥٥٩
مجموع الذمم المدينة	١٢,٠٢٧,٤٤١	٤٧,١٧٣,٣٦٦	٤٠,١٠٢,٦٥٤

إن الحركة على مخصص التدني كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
١٢,٤٥٩,١١٤	١٢,٤٥٩,١١٤
-	-
-	-
١٢,٤٥٩,١١٤	١٢,٤٥٩,١١٤

الرصيد في بداية السنة
إضافات
إستبعادات
الرصيد في نهاية السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً 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 ١٨,٢٠٤,١٣٠ دينار مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (١٨,٢٨٥,٦١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

هنالك تركيزات إئتمانية بحوالي ١١,٢ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٣,٥٣ % من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لسنة عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ١١,٩ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٩,٦ % من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لسنة عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
٢٣٥,٧٥٦	٣٠٨,٩٤٣	
١٤,٦١٠	١٣,٠٧٧	
٢٥٠,٣٦٦	٣٢٢,٠٢٠	

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة في بورصة دبي

٧ - أرصدة مدينة أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
٦٤٣,٧٨٧	٦٩٥,٥٠٢	
٢,١٨٩	٢,١٨٩	
٦١١,٨٥٧	٣١٠,٠١٠	
١٧٧,٣٤٩	١٣٠,١٦٩	
١,٤٣٥,١٨٢	١,١٣٧,٨٧٠	

مصاريف مدفوعة مقدماً *
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
تأمينات مستردة
نعم أخرى

* يتضمن هذا البند ايجار مبنى الادارة العامة المدفوع مقدماً بمبلغ ٥٦٧,٨٩٣ دينار يمتد حتى نهاية العام ٢٠٢٦ (مقابل ٦٤٣,٢٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
٢,٩٨٣,٧١٣	٥,٥٠٥,٤٢٥	
٧٥٨,٠٨٧	٩٤٨,٨٤٩	
٤٨١,٢٤٨	٥٠٣,٧١٤	
٤,٢٢٣,٠٤٨	٦,٩٥٧,٩٨٨	

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة خارجية
أسهم غير مدرجة

- تم رهن أسهم بمبلغ ١,٣٩٨,٥٠٢ دينار لصالح البنك الاردني الكويتي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة .

٩- أراضي استثمارية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١,٣٠٢,٧٨١	١,٣٠٢,٧٨١
٣,٧٨٥,٧٤٧	٢,٦٧١,٤٦٩
(٣٧٥,٧٩٠)	(٣٧٥,٧٩٠)
٤,٧١٢,٧٣٨	٣,٥٩٨,٤٦٠

قطع أراضي في منطقة رجم الشامي
قطعة أرض في منطقة طبربور
ينزل : التذييل في اسعار الاراضي

تبلغ اجمالي القيمة العادلة للاراضي الاستثمارية ٣,٦٦٥,٤٥٤ دينار اعتمادا على القيمة التخمينية للاراضي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

بموجب قرار مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ ، تمت الموافقة على بيع الجزء السكني من قطعة الأرض المملوكة للشركة في منطقة طبربور رقم (٢٩٩٧) حوض رقم (٢) الرواق ، حيث تم استكمال اجراءات البيع خلال النصف الأول من العام ٢٠١٢ ، ونتج عنها أرباح للسنة بمبلغ ٢٢١,١٠٢ دينار والتي ظهرت ضمن الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل - إيضاح ١٦.

١٠- الموجودات الثابتة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

العام ٢٠١٢	أجهزة وبرامج حاسب آلي	الأثاث والمفروشات	السيارات	ديكورات	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التكلفة :					
الرصيد في بداية السنة	٢٢٠,٧٨٢	١٩١,٨٠١	٤٧,٦٠٠	١,٠٤٧,٧٣٧	١,٥٠٧,٩٢٠
الإضافات	١٨,٥٢٩	٦٤٠	-	٦,١٥٩	٢٥,٣٢٨
الرصيد في نهاية السنة	٢٣٩,٣١١	١٩٢,٤٤١	٤٧,٦٠٠	١,٠٥٣,٨٩٦	١,٥٣٣,٢٤٨
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة	١٠٧,٥٨١	٧١,٧٠٨	٢٧,٧٢١	٢٧٦,٢٠٣	٤٨٣,٢١٣
الإضافات	٤٤,٧٠١	١٩,٣٤٨	٧,١٦٠	٧٩,٠٦٥	١٥٠,٢٧٤
الرصيد في نهاية السنة	١٥٢,٢٨٢	٩١,٠٥٦	٣٤,٨٨١	٣٥٥,٢٦٨	٦٣٣,٤٨٧
صافي القيمة الدفترية	٨٧,٠٢٩	١٠١,٣٨٥	١٢,٧١٩	٦٩٨,٦٢٨	٨٩٩,٧٦١
العام ٢٠١١					
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
نسبة الإستهلاك السنوية	٢٠-٢٥ %	١٠ %	١٥ %	٧/٥ %	-

بلغت الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٢٤,٣٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٤,٥٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

١١ - حسابات استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة ويتراوح معدل الربح المدفوع للعملاء وفقاً لمبلغ ومدة الاستثمار من ٤,٧٥ % إلى ٨ % خلال العام ٢٠١٢ (٥,٥ % - ٨ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

١٢ - أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٢,٦٨٤	٦٩,٦٠٦	نعم موردين
٢٨,٤٨٠	٩٨,١٨٤	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٣٧٧,٦٢٦	٣٦٨,٠٩٠	توزيعات أرباح مستحقة غير مدفوعة
١٨٧,٦٨٢	١٨٢,٧١٤	أمانات مساهمين - رديات
٧,٠٤٠	٩,٥٥٩	أمانات الضمان الاجتماعي
٣,٦٧١	٣,٤٠١	أمانات ضريبة الدخل
١٠,٣٣٤	١٢,٦٧٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات طارئة
١,٤٦٩	٦١,٩٥٦	دفعات ضمان الجدية
٩,٩٧٧	٩,٤٧٨	إيراد مقبوض مقدماً
٢٤٠,٢٩٣	١٦٠,٦٠٩	أرباح وكالات استثمارية مستحقة غير مدفوعة
٤٧,١٥٢	-	نعم وسطاء دائنة
٥٥,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤١,٠٠٤	٦٠,٨٧٨	نعم دائنة أخرى
٢,٥٦٢,٤١٢	٢,٥٨١,١٤٩	

١٣ - رأس المال المدفوع والاحتياطيات

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 ٢٠١٢ و ٢٠١١.

ب - الاحتياطي الإجباري

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

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠ % ، يستخدم الاحتياطي الخاص في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

١٤- احتياطي تقييم استثمارات

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
-	(٥٨٩,٤٠٦)
(١٧٠,٧٠٣)	-
(١٧٠,٧٠٣)	(٥٨٩,٤٠٦)
(٤١٨,٧٠٣)	١٣٠,١٨٨
(٥٨٩,٤٠٦)	(٤٥٩,٢١٨)

الرصيد في بداية السنة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
رصيد بداية السنة المعدل
التغير خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٥- إيرادات التمويل

يمثل هذا البند الإيرادات المتحققة من استثمارات الشركة في أنشطة التمويل المختلفة وكما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١,٦٤٩,٢٠٨	٢,٦٧٣,٤٠٢
٨٢٥,٤٧٨	٧٦٦,٠٢١
٤١٣,٧٤٨	٤١٤,٦٨٣
٢٦٦,٣٥٩	٣٣٠,١٠٣
١٨٦,٦٢٥	٩٤,٥٥٣
١٣,٦٣٥	٥,٥٢٧
٤١٩,٧٨٤	-
٣,٧٧٤,٨٣٧	٤,٢٨٤,٢٨٩

إيرادات تمويل السيارات
إيرادات تمويل شركات
إيرادات تمويل الأفراد
إيرادات تمويل عقارات
إيرادات تمويل آلات ومعدات
إيرادات تمويل بضائع وأثاث
إيرادات تمويل أسهم

١٦- إيرادات أخرى بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٦٠٥,٤٥٨	٦٤٤,٤٨٤
٩٢,٢٦٤	٧٩,٨١٤
-	٢٢١,١٠٢
(٥,٦٢٨)	-
٢٣,٤٨٦	١٨,١١٩
٧١٥,٥٨٠	٩٦٣,٥١٩

إيرادات عمولات
إيرادات إيجارات
أرباح بيع أرض استثمارية
(خسائر) بيع موجودات ثابتة
إيرادات أخرى

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥٢,٥٧١	٣٩٦
٢٥,٩٣٨	٣,٤٤٦
(٦١٤,٣٠٩)	(٦٥,٥٥٦)
(٥٣٥,٨٠٠)	(٦١,٧١٤)

عوائد التوزيعات النقدية
أرباح بيع موجودات مالية
(خسائر) تقييم غير متحققة

١٨- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥٦٧,٨٤٢	٦٣٥,٤٤١
٥٣,٠٥٣	٦٥,٩٣١
٢١,٧٠٤	٤٣,٠٥٤
٦٤٢,٥٩٩	٧٤٤,٤٢٦

رواتب وأجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي

١٩- مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٢٣,٨٤٩	١٥٥,٣٢٨
٤٦,٠٠٩	٤٨,٧٤١
١٣,٤٣٦	١٧,٠٢١
١٣٦,٠٤٤	١٥٠,٢٧٤
٢٩,٠٤٠	٣٥,٣٠٠
٢٦,٠٢٣	٣٦,٨٧٨
٢٧,٣٠٣	٧,٨٤٠
٣,٣٧٣	٥,٠٦٢
٦,٢٦٣	٩,٨١٨
١٣,٨٧٥	٢٧,٣٢١
٥,٥٨٣	٧,٤٢٨
٧٣,٤٣٧	٦٧,٢٠٢
٥٥,٠٠٠	٤٤,٠٠٠
٢٣,١٤٥	١٤٦,٧٢٦
٥,٦٢٨	١٣,٨٠٨
٤,٧٢٠	٧,٨٤٥
٧٠,٧٥٩	٦١,٥١٣
١٧,٣٠٩	١٧,٤١٧
٢٢,١١٤	١٨,٥١٦
١٦,٠٨٢	٢١,٥١٢
١,٤٣٢	٧٠
١٢,٩١٥	١٢,٣٢٠
٢,٢٠٧	٢,٣٤٠
٢٠,٥٠٠	-
٦٢,٠٦٧	١١٦,٧٧٨
١٤,٤٠٥	٤١,٧٨٨
٨٤٢,٥١٨	١,٠٧٢,٨٤٥

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 ورخص واشتراكات
ضيافة
أتعاب اللجان
أتعاب قانونية
أتعاب إدارية وشرعية
أتعاب مهنية
خدمات مصرفية
مصاريف تقييم عقارات
امن وحماية
مصرف نهاية الخدمة
مصرف عقد الادارة
عمولة وسطاء البيع والتسويق
أخرى

٢٠- مخصص ضريبة الدخل
أ- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦٩,٨٠٤	١,٦٢٦,٨٧٤	رصيد بداية السنة
(٧٦,٨٢٨)	(٩٤١,٢١٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(١٤٩)	ضريبة الدخل المدفوعة على العوائد
٦٦٣,٨٩٨	٨٠٣,٣٣٥	مخصص ضريبة الدخل للسنة
٩٧٠,٠٠٠	-	مخصص ضريبة للسنوات السابقة
١,٦٢٦,٨٧٤	١,٤٨٨,٨٤٢	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 ألف دينار ، علما بأن الشركة قامت باخذ مخصص لكامل الرصيد خلال العام ٢٠١١ ، كما قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد.

كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١١ ودفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية ، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة اعمال الشركة لتلك السنة بعد.

كما قامت الشركة باحتساب مخصص ضريبة الدخل للعام ٢٠١٢ وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
(٦٦٣,٨٩٨)	(٨٠٣,٣٣٥)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٩٧٠,٠٠٠)	-	ضريبة الدخل المستحقة عن السنوات السابقة
٢,٥٦٨,٨٥٩	٥٦٢	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
(٢١,٧٩٨)	-	اطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
٩١٣,١٦٣	(٨٠٢,٧٧٣)	(مصرف) وفر 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 ٢٠١١	كانون الأول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢,٩٩٠,١٨٧	٢,٩٩٠,١٨٧	مخصص التدني في المدينون
٢,٤٨٠	٣,٠٤٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٩٩٢,٦٦٧	٢,٩٩٣,٢٢٩	

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٤٥,٦٠٦	٢,٩٩٢,٦٦٧	رصيد بداية السنة
٢,٥٦٨,٨٥٩	٥٦٢	المضاف
(٢١,٧٩٨)	-	المطاف
٢,٩٩٢,٦٦٧	٢,٩٩٣,٢٢٩	رصيد نهاية السنة

د - ضريبة المبيعات :

قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لابداء 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 وقد قامت إدارة الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لشمول الشركة بمظلة الإعفاءات الضريبية كما هو الحال في البنوك الإسلامية العاملة في الأردن . هذا وقد صدر قرار مجلس الوزراء رقم ٦٤٤٧/١/١١/١١٣ تاريخ ١٤ آذار ٢٠١٣ يفيد بالموافقة على إعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات أو غير خاضعة، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني أن الشركة مشمولة بقرار الإعفاء من الضريبة العامة على المبيعات .

٢١- حصة السهم من الربح للسنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣,١٥٦,٦٧٢	٢,٢٠١,٦٤٩	الربح للسنة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم
٠,٠٩٠	٠,٠٦٣	حصة السهم من الربح للسنة

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

٢٠١٢	الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى **	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عناصر قائمة المركز المالي				
نم مدينة من أنشطة التمويل *	١٠,١٤٧	٣٥,٥٤٤	-	٤٥,٦٩١
نم شركات الوساطة	-	-	٩,٥٤٦	٩,٥٤٦
حسابات استثمارية للعملاء	٢٥١,٤٢٥	-	٦,٠٥٠,٠٠٠	٦,٣٠١,٤٢٥
نم دائنة	-	-	١٠٦,٤٢٥	١٠٦,٤٢٥
عناصر قائمة الدخل				
إيرادات من أنشطة التمويل	٤٥٨	٥,٤٦٩	-	٥,٩٢٧
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	٦١,١١٩	-	٢٣٤,٨٢٩	٢٩٥,٩٤٨
توزيعات ارباح اسهم	-	-	٧٠,٣٤٤	٧٠,٣٤٤
مصاريف عقد الإدارة	-	-	-	-
٢٠١١				
عناصر قائمة المركز المالي				
نم مدينة من أنشطة التمويل *	٤,٦٧٠	٣٤,١٤٩	-	٣٨,٨١٩
نم شركات الوساطة	-	-	٢,٦٧٦	٢,٦٧٦
حسابات استثمارية للعملاء	١٢٠,٤٧٥	-	٥,٣٥٢,١٦٢	٥,٤٧٢,٦٣٧
نم دائنة	-	-	٣٢٨,٨٧٠	٣٢٨,٨٧٠
عناصر قائمة الدخل				
إيرادات من أنشطة التمويل	١٣٦	٧,١١١	-	٧,٢٤٧
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	٣,٤٢٢	-	٢٢٠,١٦٠	٢٢٣,٥٨٢
توزيعات ارباح اسهم	-	-	٥٢,٥٧٢	٥٢,٥٧٢
مصاريف عقد الإدارة	-	-	٢٠,٥٠٠	٢٠,٥٠٠

* بعد طرح الإيرادات غير المتحققة .

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

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٢٦١,٣٣٥ دينار خلال العام ٢٠١٢ (مقابل ١٤٢,١٨٥ دينار خلال العام ٢٠١١) .

٢٣ - 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 والمطلوبات وحقوق المساهمين.

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٨,٧٨٤,٦٠٢	٧,٩١٨,٦٦٤
١,٤٨٨,٨٤٢	١,٦٢٦,٨٧٤
٢,٥٨١,١٤٩	٢,٥٦٢,٤١٢
١٢,٨٥٤,٥٩٣	١٢,١٠٧,٩٥٠
٣٦,٢٠٤,١٧٤	٣٣,١٠٦,٩٥٢
%٣٦	%٣٧

حسابات استثمارية للعملاء

مخصص ضريبة الدخل

أرصدة دائنة أخرى

حقوق المساهمين

نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات ، 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 بتنوع مصادر التمويل والاحتفاظ بموجودات عالية السيولة وقابلة للتحويل لنقد بسرعة.

يمثل الجدول التالي تفاصيل الاستحقاقات التعاقدية لمطلوبات الشركة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١:

أكثر من سنة		أكثر من سنتين		المجموع	
سنة	دينار	إلى سنتين	سنتين	دينار	دينار
٨,٣٠٠,١٠٢	٣٢٤,٥٠٠	١٦٠,٠٠٠	٨,٧٨٤,٦٠٢	٢٠١٢	٣١
٧,٦٩٠,١٦٤	٢١٠,٠٠٠	١٨,٥٠٠	٧,٩١٨,٦٦٤	٢٠١١	٣١

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 بالتزامات .

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 أو لديهم 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 ائتمانية بحوالي ١١,٢ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٣,٥٣ % من اجمالي النعم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لسنة عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

يبين الجدول التالي توزيع إيرادات وموجودات الشركة حسب القطاع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ :

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٤,٨٥٢,٨٥٢	٣٠,٥٥٥	٤,٨٨٣,٤٠٧	إجمالي الإيرادات
٤٨,٠٨٩,٩٧٠	٩٦٨,٧٩٧	٤٩,٠٥٨,٧٦٧	إجمالي الموجودات
٣١ كانون الأول ٢٠١١			
٤,٢٦٤,٤٢٦	-	٤,٢٦٤,٤٢٦	إجمالي الإيرادات
٤٣,٧٤٩,٢٦٢	١,٤٦٥,٦٤٠	٤٥,٢١٤,٩٠٢	إجمالي الموجودات

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية للموجودات المالية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ :

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٩٣٢,١١٦	-	٩٣٢,١١٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٤,٧١٤,٢٥٢	-	٣٤,٧١٤,٢٥٢	نعم مدينة من أنشطة التمويل *
٢٣٥,٧٥٦	١٤,٦١٠	٢٥٠,٣٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,٢٢١	١٣٢	١٢,٣٥٣	نعم شركات وساطة
٣,٢٧١,٠٥٠	٩٥١,٩٩٨	٤,٢٢٣,٠٤٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٩,١٦٥,٣٩٥	٩٦٦,٧٤٠	٤٠,١٣٢,١٣٥	
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١١
٤٢٠,٥١٢	-	٤٢٠,٥١٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٧,٦٤٣,٥٤٠	-	٢٧,٦٤٣,٥٤٠	نعم مدينة من أنشطة التمويل *
٣٠٨,٩٤٣	١٣,٠٧٧	٣٢٢,٠٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٧٢٨	١٣٢	٢,٨٦٠	نعم شركات وساطة
٥,٨١٦,٠٩٨	١,١٤١,٨٩٠	٦,٩٥٧,٩٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٤,١٩١,٨٢١	١,١٥٥,٠٩٩	٣٥,٣٤٦,٩٢٠	

* بعد طرح مخصص التدني في المدينين والإيرادات غير المتحققة .

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الانتمائية للموجودات المالية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ :

مالي	صناعة	خدمات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٩٣٢,١١٦	-	-	٩٣٢,١١٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٥٩,٥٠٠	٣٠٦,٧٩٩	٣٤,٢٤٧,٩٥٣	٣٤,٧١٤,٢٥٢	نعم مدينة من أنشطة التمويل*
٧٨,٨٥٣	١٥١,٢٢٠	٢٠,٢٩٣	٢٥٠,٣٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	١٢,٣٥٣	١٢,٣٥٣	من خلال قائمة الدخل
٧٤٨,٣٧٠	١٠,٨٥٩	٣,٤٦٣,٨١٩	٤,٢٢٣,٠٤٨	نعم شركات وساطة
١,٩١٨,٨٣٩	٤٦٨,٨٧٨	٣٧,٧٤٤,٤١٨	٤٠,١٣٢,١٣٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة
				من خلال الدخل الشامل
				٣١ كانون الأول ٢٠١١
٤٢٠,٥١٢	-	-	٤٢٠,٥١٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢,١٧٦,٢٧٠	٥٩٣,٩٧٨	٢٤,٨٧٣,٢٩٢	٢٧,٦٤٣,٥٤٠	نعم مدينة من أنشطة التمويل*
٧٨,٨٥٣	٢١٧,٣٤٥	٢٥,٨٢٢	٣٢٢,٠٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	٢,٨٦٠	٢,٨٦٠	من خلال قائمة الدخل
٩٤٢,٨٨٠	١٠,٠٠٠	٦,٠٠٥,١٠٨	٦,٩٥٧,٩٨٨	نعم شركات وساطة
٣,٦١٨,٥١٥	٨٢١,٣٢٣	٣٠,٩٠٧,٠٨٢	٣٥,٣٤٦,٩٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة
				من خلال الدخل الشامل

* 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 :

٢٠١٢	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
الأسواق المالية	٥% زيادة	١٢,٥١٨	١٨٧,٠٩٠
الأسواق المالية	٥% (نقصان)	(١٢,٥١٨)	(١٨٧,٠٩٠)
٢٠١١	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
الأسواق المالية	٥% زيادة	١٦,١٠١	٣٢٢,٧١٤
الأسواق المالية	٥% (نقصان)	(١٦,١٠١)	(٣٢٢,٧١٤)

مخاطر العائد

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

٢٤- 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 :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		التمويل	الاستثمار	المجموع
دينار		دينار	دينار	دينار
إجمالي الربح		٥,٢٤٧,٨٠٨	١٢١,٩١٨	٥,٣٦٩,٧٢٦
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات		(٥٤٨,٠٣٣)	-	(٥٤٨,٠٣٣)
مصاريف غير موزعة		-	-	(١,٨١٧,٢٧١)
الربح قبل الضريبة				٣,٠٠٤,٤٢٢
مصروف ضريبة الدخل				(٨٠٢,٧٧٣)
الربح للسنة				٢,٢٠١,٦٤٩
معلومات أخرى				
موجودات القطاع		٣٤,٧١٤,٢٥٢	٨,٠٨٤,٢٢٧	٤٢,٧٩٨,٤٧٩
موجودات غير موزعة		-	-	٦,٢٦٠,٢٨٨
المجموع				٤٩,٠٥٨,٧٦٧
مطلوبات القطاع		٨,٧٨٤,٦٠٢	-	٨,٧٨٤,٦٠٢
مطلوبات غير موزعة		-	-	٤,٠٦٩,٩٩١
المجموع				١٢,٨٥٤,٥٩٣
٣١ كانون الأول ٢٠١١		التمويل	الاستثمار	المجموع
دينار		دينار	دينار	دينار
إجمالي الربح (الخسارة)		٤,٤٩٠,٤١٧	(٤٣٠,٥٨٢)	٤,٠٥٩,٨٣٥
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات		(٣٣١,٢٠٩)	-	(٣٣١,٢٠٩)
مصاريف غير موزعة		-	-	(١,٤٨٥,١١٧)
الربح قبل الضريبة				٢,٢٤٣,٥٠٩
وفر ضريبة الدخل				٩١٣,١٦٣
الربح للسنة				٣,١٥٦,٦٧٢
معلومات أخرى				
موجودات القطاع		٢٧,٦٤٣,٥٤٠	١١,٩٩٥,٦٠٦	٣٩,٦٣٩,١٤٦
موجودات غير موزعة		-	-	٥,٥٧٥,٧٥٦
المجموع				٤٥,٢١٤,٩٠٢
مطلوبات القطاع		٧,٩١٨,٦٦٤	-	٧,٩١٨,٦٦٤
مطلوبات غير موزعة		-	-	٤,١٨٩,٢٨٦
المجموع				١٢,١٠٧,٩٥٠

٢٥- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٩٣٢,١١٦	-	٩٣٢,١١٦
ذمم مدينة من أنشطة التمويل*	١٣,٢٩٠,٣٣٤	٢١,٤٢٣,٩١٨	٣٤,٧١٤,٢٥٢
ذمم شركات الوساطة	١٢,٣٥٣	-	١٢,٣٥٣
أرصدة مدينة أخرى	٧٣٧,٩٨٩	٦٩٧,١٩٣	١,٤٣٥,١٨٢
موجودات ضريبية مؤجلة	٢,٩٩٣,٢٢٩	-	٢,٩٩٣,٢٢٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٥٠,٣٦٦	-	٢٥٠,٣٦٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٤,٢٢٣,٠٤٨	٤,٢٢٣,٠٤٨
أراضي استثمارية	-	٣,٥٩٨,٤٦٠	٣,٥٩٨,٤٦٠
موجودات ثابتة	-	٨٩٩,٧٦١	٨٩٩,٧٦١
مجموع الموجودات	١٨,٢١٦,٣٨٧	٣٠,٨٤٢,٣٨٠	٤٩,٠٥٨,٧٦٧

* بعد طرح مخصص التدني والأرباح غير المتحققة.

المطلوبات			
حسابات استثمارية للعملاء	٨,٣٠٠,١٠٢	٤٨٤,٥٠٠	٨,٧٨٤,٦٠٢
مخصص ضريبة الدخل	١,٤٨٨,٨٤٢	-	١,٤٨٨,٨٤٢
أرصدة دائنة أخرى	١,٠٦٨,٤٧٥	١,٥١٢,٦٧٤	٢,٥٨١,١٤٩
مجموع المطلوبات	١٠,٨٥٧,٤١٩	١,٩٩٧,١٧٤	١٢,٨٥٤,٥٩٣
الصافي	٧,٣٥٨,٩٦٨	٢٨,٨٤٥,٢٠٦	٣٦,٢٠٤,١٧٤

٣١ كانون الأول ٢٠١١	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٤٢٠,٥١٢	-	٤٢٠,٥١٢
نعم مدينة من أنشطة التمويل *	١١,١٩٤,٠٦٨	١٦,٤٤٩,٤٧٢	٢٧,٦٤٣,٥٤٠
نعم شركات الوساطة	٢,٨٦٠	-	٢,٨٦٠
أرصدة مدينة أخرى	٥٦٦,٢١٧	٥٧١,٦٥٣	١,١٣٧,٨٧٠
موجودات ضريبية مؤجلة	٢,٩٩٢,٦٦٧	-	٢,٩٩٢,٦٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٢٢,٠٢٠	-	٣٢٢,٠٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٦,٩٥٧,٩٨٨	٦,٩٥٧,٩٨٨
أراضي استثمارية	-	٤,٧١٢,٧٣٨	٤,٧١٢,٧٣٨
موجودات ثابتة	-	١,٠٢٤,٧٠٧	١,٠٢٤,٧٠٧
مجموع الموجودات	١٥,٤٩٨,٣٤٤	٢٩,٧١٦,٥٥٨	٤٥,٢١٤,٩٠٢
* بعد طرح مخصص التدني والأرباح غير المتحققة.			
المطلوبات			
حسابات استثمارية للعملاء	٧,٦٩٠,١٦٤	٢٢٨,٥٠٠	٧,٩١٨,٦٦٤
مخصص ضريبة الدخل	١,٦٢٦,٨٧٤	-	١,٦٢٦,٨٧٤
أرصدة دائنة أخرى	١,٠٥٢,٠٧٨	١,٥١٠,٣٣٤	٢,٥٦٢,٤١٢
مجموع المطلوبات	١٠,٣٦٩,١١٦	١,٧٣٨,٨٣٤	١٢,١٠٧,٩٥٠
الصافي	٥,١٢٩,٢٢٨	٢٧,٩٧٧,٧٢٤	٣٣,١٠٦,٩٥٢

٢٦- التزامات ممكن أن تطرأ

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤٥٧,٣٠٠	٤٥٧,٣٠٠
٤٥٧,٣٠٠	٤٥٧,٣٠٠

كفالات بنكية

علما بوجود سقف اعتمادات لصالح عملاء الشركة بمبلغ ١,٥ مليون دينار لدى البنك الاردني الكويتي وبمبلغ ١ مليون دينار لدى مصرف الراجحي .

٢٧- مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً 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 ٢٠١٢	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٢٥٠,٣٦٦	-	-	٢٥٠,٣٦٦
من خلال قائمة الدخل				
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٣,٧٤١,٨٠٠	٤٨١,٢٤٨	-	٤,٢٢٣,٠٤٨
من خلال الدخل الشامل				
مجموع موجودات مالية	٣,٩٩٢,١٦٦	٤٨١,٢٤٨	-	٤,٤٧٣,٤١٤
٣١ كانون الأول ٢٠١١	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٣٢٢,٠٢٠	-	-	٣٢٢,٠٢٠
من خلال قائمة الدخل				
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٦,٤٥٤,٢٧٤	٥٠٣,٧١٤	-	٦,٩٥٧,٩٨٨
من خلال الدخل الشامل				
مجموع موجودات مالية	٦,٧٧٦,٢٩٤	٥٠٣,٧١٤	-	٧,٢٨٠,٠٠٨

٢٨- القضايا المقامة على الشركة

- لا توجد أية قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

- قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملائها المتخلفين عن الدفع ، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ٩,٠٦٣,٩١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (١٥,٢٨٩,٧١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) .

٢٩- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : التضخم المفرط الحاد (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢) .
توفر هذه التعديلات ارشادات للمنشآت التي تعمل في ظل أنظمة اقتصادية تتميز بالتضخم المفرط الحاد اما للاستمرار في عرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية أو لعرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : الغاء التواريخ الثابتة لمطابقي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢) .
التعديلات المتعلقة بالغاء التواريخ الثابتة والتي قامت بإعفاء المطبقين الجدد للمعايير الدولية للتقارير المالية من اعادة اظهار العمليات التي حدثت قبل تاريخ تحولهم لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢) .
قامت هذه التعديلات بزيادة متطلبات الإفصاح للعمليات المتضمنة تحويل الموجودات المالية ، وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عند تحويل الموجودات المالية واحتفاظ الشركة المحولة بمستوى معين من التعرض المستمر لمخاطر هذه الموجودات.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) تفترض بأنه يتم استرداد القيمة الحالية للأستثمارات العقارية والمقيمة وفقا لنموذج القيمة العادلة عند عملية البيع .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) : الضريبة المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢).

و نتيجة لهذا التعديل ، فإن التفسير رقم (٢١): ضرائب الدخل والمتعلق باسترداد الأصول المعاد تقييمها والغير قابلة للاستهلاك لن يطبق على الاستثمارات العقارية المقيمة بالقيمة العادلة. هذا وستضمن التعديلات ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) التوجيهات السابقة المتبقية في التفسير رقم (٢١) ، وعليه سيتم سحبها من التفسير.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بمراجعة طريقة عرض بنود الدخل الشامل الاخر .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض بنود الدخل الشامل الاخر

وتشمل هذه التعديلات :

- الحفاظ على التعديلات التي اجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) في العام ٢٠٠٧ و التي تتطلب عرض الارباح والخسائر والدخل الشامل الاخر معا ، اما عرضهما في قائمة واحدة تسمى "قائمة الدخل والدخل الشامل " او عرضهما بشكل منفصل من خلال قائمة للدخل وقائمة للدخل الشامل بدلا من عرضهم بقائمة واحدة فقط كما كان مقترحا في مسودة التعديل.

- يتطلب المعيار من المنشآت جميع البنود المعروضة في الدخل الشامل الاخر وفقا لاحتمالية اعادة تصنيفها الى الارباح والخسائر في وقت لاحق ، وذلك عن طريق فصلها الى بنود قابلة لاعادة التصنيف و بنود غير قابلة لاعادة التصنيف .

- يتطلب المعيار اظهار الضريبة المرتبطة في البنود المعروضة قبل الضريبة بشكل منفصل لكل من مجموعتي بنود الدخل الشامل الاخر (دون تغيير خيار عرض بنود الدخل الشامل اما قبل الضريبة او بالصافي بعد الضريبة) .

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 والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠١٥

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم (٧).

أول كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) :
القوائم المالية الموحدة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) :
الاتفاقيات المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) :
الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية
أرقام (١٠)، (١١)، (١٢) - القوائم المالية
الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن
الحصص في المنشآت الأخرى: إرشادات
التحويل

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم
المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار
في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما
عدلت في العام ٢٠١١).

أول كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) :
إحتساب القيمة العادلة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع
الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١).

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٤
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للأعوام ٢٠٠٩ - ٢٠١١.
- 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 أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة .