



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

الرقم : 2012/4/417

التاريخ : 2012/7/30

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية مباركة ،،،

استناداً " لأحكام المادة (43/2) من قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 ، ولأحكام المادة (6) من تعليمات
افصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة 2004 .
نرفق لكم القوائم المالية المرحلية الموجزة لشركة الأولى للتمويل للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 مع تقرير المراجعة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة الأولى للتمويل

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ تموز ٢٠١٢
الرقم المتسلسل : ٤٤٥٠
رقم الملف : ٤٤٥٠
الجهة المختصة : المدير العام

نسخة السادة / بورصة عمان المحترمين

نسخة السادة / مركز ايداع الأوراق المالية المحترم

نسخة السادة / دائرة مراقبة الشركات المحترمين



06

الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

فرع العقبة Aqaba Branch	فرع المدينة الرياضية Al- Madenah Al- Ryadiah Branch	فرع الوحدات Al Wehdat Branch	فرع الزرقاء Zarqa Branch	فرع إربد Irbid Branch	الفرع الرئيسي Main Branch
هاتف: 03 / 2018697 فاكس: 03 / 2018698	هاتف: 06 / 5653777 فاكس: 06 / 5672277	هاتف: 06 / 4773222 فاكس: 06 / 4773223	هاتف: 05 / 3979201 فاكس: 05 / 3964500	هاتف: 02 / 7277620 فاكس: 02 / 7277621	هاتف: 06 / 5506740 فاكس: 06 / 5411782

رأس المال المدفوع : ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
مع تقرير المراجعة

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٢

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

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

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧١٠

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقه للشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة اشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا . وكنا قد دققنا سابقاً القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ أول آذار ٢٠١٢ ، كما قمنا سابقاً بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة في كل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١١.

نطاق المراجعة

باستثناء أثر ما يرد في الفقرة (١) أدناه ، قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء استفسارات ، بشكل اساسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل بكثير من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

أساس الاستنتاج المتحفظ

١ - كما يرد في الإيضاح (١٠ ج) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء رأي الدائرة 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ، كما لم نتمكن من تحديد أثر ذلك على القوائم المالية المرحلية الموجزة بإتباع إجراءات مراجعة بديلة ، علماً بأنه وكما افادتنا ادارة الشركة بأنها قامت بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لشمول الشركة بمظلة الإعفاءات الضريبية كما هو الحال في البنوك الإسلامية العاملة في الأردن ، هذا ولم يتم التوصل الى اتفاق نهائي بعد .

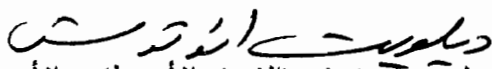
٢ - كما يرد في إيضاح رقم (١٠ أ) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، لم يؤخذ في قائمة الدخل المرحلية الموجزة مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ، هذا وسيتم اثباتها في نهاية العام كما افادتنا الادارة وفيما لو تم قيد مخصص الضريبة للفترة لانخفضت أرباح الفترة بحوالي ٤٩٧ الف دينار وارتفع رصيد مخصص ضريبة الدخل بنفس المبلغ .

الإستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا ، وباستثناء أثر أي تعديلات كان من الممكن ان تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد أثر ما يرد في الفقرة (١) أعلاه وباستثناء أثر ما يرد في الفقرة (٢) أعلاه ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي المرحلي الموجز للشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وادائها المالي المرحلي الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير أنه تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الادارة وهينة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط .


ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٤ تموز ٢٠١٢

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

قائمة (أ)

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

الموجزودات	ايضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
الموجودات المتداولة :		دينار	دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١,٣٨١,٠٨٤	٤٢٠,٥١٢
ذمم مدينة من أنشطة التمويل	٤	٣١,١١٩,٦٠٥	٢٧,٦٤٣,٥٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	٢٦٠,٦٧٣	٣٢٢,٠٢٠
ذمم شركات الوساطة		٢,٨٠٧	٢,٨٦٠
أرصدة مدينة أخرى	٦	١,٣١٨,٤٤٢	١,١٣٧,٨٧٠
مجموع الموجودات المتداولة		٣٤,٠٨٢,٦١١	٢٩,٥٢٦,٨٠٢
موجودات ضريبية مزجلة	١٠	٣,٠٢٤,١٤٨	٢,٩٩٢,٦٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧	٤,٥١٢,١٥٠	٦,٩٥٧,٩٨٨
أراضي استثمارية	٨	٣,٥٩٨,٤٦٠	٤,٧١٢,٧٣٨
موجودات ثابتة - بالكلفة		١,٥٢٨,٧٩٦	١,٥٠٧,٩٢٠
الاستهلاك المتراكم		(٥٥٦,٨٨٩)	(٤٨٣,٢١٣)
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة		٩٧١,٩٠٧	١,٠٢٤,٧٠٧
مجموع الموجودات		٤٦,١٨٩,٢٧٦	٤٥,٢١٤,٩٠٢
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
حسابات استثمارية للعملاء	٩	٧,١٥٣,٧٥٤	٨,١٥٨,٩٥٧
مخصص ضريبة الدخل	١٠	٨٧١,٨٧٤	١,٦٢٦,٨٧٤
أرصدة دائنة أخرى		٢,٢٦٩,٢٩٢	٢,٣٢٢,١١٩
مجموع المطلوبات		١٠,٢٩٤,٩٢٠	١٢,١٠٧,٩٥٠
حقوق المساهمين - قائمة (د) :			
رأس المال المدفوع		٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		٦١٧,٥٣٥	٦١٧,٥٣٥
احتياطي خاص		٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١
احتياطي تقييم استثمارات		(١٧٠,١١٥)	(٥٨٩,٤٠٦)
(الخسائر) المتراكمة		(١,٣٨٥,٦٤٣)	(٢,١٥١,٠٢٨)
الربح للفترة		١,٦٠٢,٧٢٨	-
مجموع حقوق المساهمين		٣٥,٨٩٤,٣٥٦	٣٣,١٠٦,٩٥٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٤٦,١٨٩,٢٧٦	٤٥,٢١٤,٩٠٢

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	ايضاح
دينار	دينار	
الايرادات :		
١,٨٢٨,٠٨٥	١,٩٩٠,٧٧٢	١١
(٧٩,٨٢٧)	(٢٦٣,٦٢٧)	ايرادات التمويل
١,٧٤٨,٢٥٨	١,٧٢٧,١٤٥	(ينزل) : حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايرادات
١٠٥,٢١٨	١٤٠,٤٨٩	حصة الشركة من الايرادات
(١٧٩,٤٥٣)	(٦١,٣٤٧)	توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٨١,٢٠٣	٦٢٦,٨٨٦	١٢ صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٥٥,٢٢٦	٢,٤٣٣,١٧٣	٨ ايرادات اخرى
		مجموع الايرادات
المصروفات :		
٣١٥,٤٤٥	٣٣٧,٠٨٨	نفقات الموظفين
٣٥٣,٢٣٤	٣٩٤,٨٣٨	مصاريف تشغيلية اخرى
(٦٩٣,٥٧٧)	١٣٠,٠٠٠	٤ مخصص (وفر) تدني مدينو أنشطة التمويل
(٢٤,٨٩٨)	٨٦١,٩٢٦	مجموع المصروفات (الوفر)
١,٩٨٠,١٢٤	١,٥٧١,٢٤٧	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
-	٣١,٤٨١	١٠ وفر ضريبة الدخل
١,٩٨٠,١٢٤	١,٦٠٢,٧٢٨	الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠/٠٥٧	٠/٠٤٦	١٣ حصة السهم من الربح للفترة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١,٩٨٠,١٢٤	١,٦٠٢,٧٢٨	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الآخر :
(١٣٠,٨١٤)	٤١٩,٢٩١	صافي التغير في احتياطي تقييم الإستثمارات
<u>١,٩٧٢</u>	<u>٧٦٥,٣٨٥</u>	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>١,٨٥١,٢٨٢</u>	<u>٢,٧٨٧,٤٠٤</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها

ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير منققة)

المجموع	الربح	الخسائر	المتراكمة	احتياطي تقييم	القيمة المتراكمة	التغير	احتياطي	إجمالي	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,١٠٦,٩٥٢	-	(٢,١٥١,٠٢٨)	(٥٨٩,٤٠٦)	-	٢٢٩,٨٥١	٦١٧,٥٣٥	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		
١,٦٠٢,٧٢٨	١,٦٠٢,٧٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٤١٩,٢٩١	-	-	٤١٩,٢٩١	-	-	-	-	-	-
٧٦٥,٣٨٥	-	٧٦٥,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	-
٢,٧٨٧,٤٠٤	١,٦٠٢,٧٢٨	٧٦٥,٣٨٥	٤١٩,٢٩١	-	-	-	-	-	-
٣٥,٨٩٤,٣٥٦	١,٦٠٢,٧٢٨	(١,٣٨٥,٦٤٣)	(١٧٠,١١٥)	-	٢٢٩,٨٥١	٦١٧,٥٣٥	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		
٣٠,٣٦٧,٠١١	-	(١٩,٨٤٩,٩٧٠)	-	(١٧٠,٧٠٣)	-	٣٨٧,٦٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		
-	-	-	(١٧٠,٧٠٣)	١٧٠,٧٠٣	-	-	-	-	-
٣٠,٣٦٧,٠١١	-	(١٩,٨٤٩,٩٧٠)	(١٧٠,٧٠٣)	-	-	٣٨٧,٦٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		
١,٩٨٠,١٢٤	١,٩٨٠,١٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٣٠,٨١٤)	-	-	(١٣٠,٨١٤)	-	-	-	-	-	-
١,٩٧٢	-	١,٩٧٢	-	-	-	-	-	-	-
١,٨٥١,٢٨٢	١,٩٨٠,١٢٤	١,٩٧٢	(١٣٠,٨١٤)	-	-	-	-	-	-
-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)		
٣٢,٢١٨,٢٩٣	١,٩٨٠,١٢٤	(٤,٨٤٧,٩٩٨)	(٣٠١,٥١٧)	-	-	٣٨٧,٦٨٤	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
 الرصيد في بداية السنة
 الربح للفترة - قائمة (ب)
 صافي التغير في احتياطي تقييم الاستثمارات
 أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
 الرصيد في نهاية الفترة

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
 الرصيد في بداية السنة
 أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
 رصيد بداية الفترة المعدل
 الربح للفترة - قائمة (ب)
 صافي التغير في احتياطي تقييم الاستثمارات
 أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
 تخفيض رأس المال
 الرصيد في نهاية الفترة

* يشمل رصيد (الخسائر) المتراكمة مبلغ ٣,٠٢٤,١٤٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٢٠٩٢,٦٦٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة).

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

قائمة (هـ)

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١,٩٨٠,١٢٤	١,٥٧١,٢٤٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		بضاف (يطرح) :
٦٧,٤٢٧	٧٣,٦٧٦	استهلاك موجودات ثابتة
(٦٩٣,٥٧٧)	١٣٠,٠٠٠	مخصص (وفر) تدني مدينو أنشطة التمويل
٢٥٨,٤٤٦	٦١,٣٤٧	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٦١٢,٤٢٠	١,٨٣٦,٢٧٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٢,١٦١,٩٣٢)	(٣,٦٠٦,٠٦٥)	(الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل
١٦٥,٣٣٧	-	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٥٣	النقص في ذمم شركات الوساطة
١١١,٥٦٥	(١٨٠,٥٧٢)	(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
٢,١١٨,٠٣٥	(١,٠٠٥,٢٠٣)	(النقص) الزيادة في حسابات استثمارية للعملاء
(٢١٧,٣٥١)	(٥٢,٨٢٧)	(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
١,٦٢٨,٠٧٤	(٣,٠٠٨,٣٤٤)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٦٩,٨٠٤)	(٧٥٥,٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٥٥٨,٢٧٠	(٣,٧٦٣,٣٤٤)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٩٤٠)	١,١١٤,٢٧٨	النقص (الزيادة) في أراضي استثمارية
(٣٦,٩١٩)	(٢٠,٨٧٦)	(شراء) موجودات ثابتة
(٢,١٧٢,٥٤٨)	٣,٦٣٠,٥١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٢١٠,٤٠٧)	٤,٧٢٣,٩١٦	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٦٥٢,١٣٧)	٩٦٠,٥٧٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد
١,٢٢٧,٤٠٦	٤٢٠,٥١٢	النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٥٧٥,٢٦٩	١,٣٨١,٠٨٤	النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

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

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

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 ، 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 .

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 ١٩٨٢٧/٣٩٠/١/ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها إعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .
- ج - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٢ .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

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

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، باستثناء عدم قيد مخصص لضريبة الدخل للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وأثر تطبيق ما يلي :

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب ، المتعلق بالضرائب المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات.

ان تطبيق التعديلات أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٣- التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة والتغير في احتياطي تقييم استثمارات. كما ان 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بان تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة .

٤- ذمم مدينة من أنشطة التمويل بالصافي
يمثل هذا البند الذمم المدينة الناتجة من البيوع الآجلة والتمويلات الممنوحة بيانها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	ذمم تمويل
٤٩,٦٩٧,١٢٧	٥٤,٤٨٠,١٠٠	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
(٩,٥٩٤,٤٧٣)	(١٠,٧٧١,٣٨١)	
٤٠,١٠٢,٦٥٤	٤٣,٧٠٨,٧١٩	
(١٢,٤٥٩,١١٤)	(١٢,٥٨٩,١١٤)	(ينزل) : مخصص التدني
٢٧,٦٤٣,٥٤٠	٣١,١١٩,٦٠٥	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	وكالات استثمار صادرة (أسهم)
٩,٦٩٠,٥٨٠	٩,٦٨٨,٨٢٨	(٣٤٧,٨٥٧)	١٠,٠٣٦,٦٨٥	تمويلات السيارات
١٧,٦٧٥,٠٣٨	٢١,٣٢٧,٢٦٢	(٧,٥٣٢,٣٣٠)	٢٨,٨٥٩,٥٩٢	تمويلات البضائع
١٤٤,٤١٩	١٣٤,٤٨٤	(٢٣,٣٠٧)	١٥٧,٧٩١	تمويلات العقارات
٤,٠٨١,١٥٤	٤,٩٦١,٩٣٦	(١,٨٨٣,٨٣٦)	٦,٨٤٥,٧٧٢	تمويلات مضاربة (رأس المال العامل)
٥,٤٦٨,٣٦٩	٥,٠٩٩,٠٨٤	(٤٠٤,٦٠٤)	٥,٥٠٣,٦٨٨	تمويلات أفراد
٢,٥٩٣,٥٣٥	٢,٣٠٦,٦٥٧	(٥١٢,٢٨٨)	٢,٨١٨,٩٤٥	تمويلات آلات ومعدات
٤٤٩,٥٥٩	١٩٠,٤٦٨	(٦٧,١٥٩)	٢٥٧,٦٢٧	مجموع الذمم المدينة
٤٠,١٠٢,٦٥٤	٤٣,٧٠٨,٧١٩	(١٠,٧٧١,٣٨١)	٥٤,٤٨٠,١٠٠	

إن الحركة على مخصص التدني كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٢,٤٥٩,١١٤	١٢,٤٥٩,١١٤	إضافات خلال الفترة / السنة
-	١٣٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٢,٤٥٩,١١٤	١٢,٥٨٩,١١٤	

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

هذا وبلغت الذمم المدينة التي يوجد تدني في قيمتها ١٧,٨٥٥,٠٩٢ دينار مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (١٨,٢٨٥,٦١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

هنالك تركيزات إنتمائية بحوالي ١١,٦ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٦,٥% من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الايرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مقابل ١١,٩ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٩,٦% من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الايرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٣٠٨,٩٤٣	٢٤٦,٣٥٣	أسهم مدرجة في بورصة دبي
١٣,٠٧٧	١٤,٣٢٠	
٣٢٢,٠٢٠	٢٦٠,٦٧٣	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	مصاريف مدفوعة مقدماً *
٦٩٥,٥٠٢	٦٨٤,٧٨٩	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢,١٨٩	٢,١٨٩	تأمينات مستردة
٣١٠,٠١٠	٤٣٠,٦٤٥	ذمم أخرى
١٣٠,١٦٩	٢٠٠,٨١٩	
١,١٣٧,٨٧٠	١,٣١٨,٤٤٢	

* يتضمن هذا البند ايجار مبنى الادارة العامة المدفوع مقدماً بمبلغ ٦٠٦,٤٣٣ دينار يمتد حتى نهاية العام ٢٠٢٦ (مقابل ٦٤٣,٢٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٥,٥٠٥,٤٢٥	٣,٠٩١,٦٤٧	أسهم مدرجة خارجية
٩٤٢,٨٨٠	٩٣٩,٢٥٥	أسهم غير مدرجة
٥٠٩,٦٨٣	٤٨١,٢٤٨	
٦,٩٥٧,٩٨٨	٤,٥١٢,١٥٠	

٨ - أراضي استثمارية

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 للفترة بمبلغ ٢٢١,١٠٢ دينار والتي ظهرت ضمن الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل المرحلية الموجزة .

٩ - حسابات استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة ، ويتراوح معدل العائد لأصحاب الحسابات من ٥,٥% الى ٨% خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٥% - ٨,٥% خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١).

١٠ - مخصص ضريبة الدخل

أ - 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 ، علماً بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد.

كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١١ ودفع المبالغ المستحقة عليه خلال المدة القانونية ، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة لذلك العام بعد.

لم يتم أخذ مخصص لضريبة الدخل للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ حيث سيتم احتسابه وإثباته في نهاية السنة المالية .

ب - إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	الحسابات المشمولة
دينار ٢,٩٩٠,١٨٧	دينار ٣,٠٢١,٣٨٧	مخصص التدني في المدينون
٢,٤٨٠	٢,٧٦١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٩٩٢,٦٦٧	٣,٠٢٤,١٤٨	

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	رصيد بداية الفترة / السنة المضاف المطفا رصيد نهاية الفترة / السنة
دينار ٤٤٥,٦٠٦	دينار ٢,٩٩٢,٦٦٧	
٢,٥٦٨,٨٥٩	٣١,٤٨١	
(٢١,٧٩٨)	-	
٢,٩٩٢,٦٦٧	٣,٠٢٤,١٤٨	

ج - 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٢. علما بأنه قد قامت الادارة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لشمول الشركة بمظلة الإعفاءات الضريبية كما هو الحال في البنوك الإسلامية العاملة في الأردن ، هذا ولم يتم التوصل الى اتفاق نهائي بعد .

١١- إيرادات التمويل

يمثل هذا البند الإيرادات المتحققة من استثمارات الشركة في أنشطة التمويل المختلفة الواردة في الايضاح رقم (٤) .

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٦,٤٢١	-	أرباح بيع متحققة
٥٢,٥٧٢	-	توزيعات عوائد نقدية
(٢٥٨,٤٤٦)	(٦١,٣٤٧)	(خسائر) تقييم غير متحققة
(١٧٩,٤٥٣)	(٦١,٣٤٧)	

١٣- حصة السهم من الربح للفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١,٩٨٠,١٢٤	١,٦٠٢,٧٢٨	الربح للفترة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠/٠٥٧	٠/٠٤٦	حصة السهم من الربح للفترة

- ١٤- ارسدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة
- تدخل الشركة ضمن أنشطتها الإعتيادية في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بإستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص للمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٢				الإدارة
		المجموع	** أخرى	أطراف أخرى	موظفو الشركة	التنفيذية العليا
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨,٨١٩	٥٧,٩٣٥	-	-	-	٣٧,٠٧٩	٢٠,٨٥٦
٢,٦٧٦	-	-	-	-	-	-
٥,٤٧٢,٦٣٧	٣,٠٨٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	٣٣٠,٠٠٠

للسنة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران
٢٠١١

دينار	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٢				دينار
		دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١,٨٨٢	-	-	-	١,٦٨٧	١٩٥
٤,١٤٢	١٦,٩٥٢	١٣,٩٣٨	-	-	-	٣,٠١٤
١١٧	-	-	-	-	-	-
٢٠,٥٠٠	-	-	-	-	-	-

عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة :
ايرادات من أنشطة التمويل
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من ايرادات
مخصص تدني مدينو أنشطة التمويل
مصاريف عقد الادارة

* بالصافي بعد طرح ايرادات غير المتحققة .

** تشمل الاطراف الاخرى شركات مملوكة جزئيا من أعضاء وأقارب أعضاء مجلس الادارة

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الاخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ١٤٠,٣٨٦ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٢٩,٧٤٣ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١).

١٥ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة
تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين :

١ - نشاط التمويل
يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات .

٢ - نشاط الإستثمار
يشمل الإستثمار في الأدوات المالية المختلفة .

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هاذين النشاطين :

المجموع				
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران				
٢٠١١	٢٠١٢	الأستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠٣٥,٠٥٣	٢,٦٩٦,٨٠٠	٧٩,١٤٢	٢,٦١٧,٦٥٨	إجمالي الربح
(٧٩,٨٢٧)	(٢٦٣,٦٢٧)	-	(٢٦٣,٦٢٧)	حصة أصحاب الحسابات الإستثمارية من الإيرادات
(٦٦٨,٦٧٩)	(٧٣١,٩٢٦)	-	-	مصاريف غير موزعة
٦٩٣,٥٧٧	(١٣٠,٠٠٠)	-	(١٣٠,٠٠٠)	(مخصص) وفر تدني مدينو أنشطة التمويل
-	٣١,٤٨١	-	-	وفر ضريبة الدخل
١,٩٨٠,١٢٤	١,٦٠٢,٧٢٨			الربح للفترة
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران			
٢٠١١	٢٠١٢			
دينار	دينار			معلومات أخرى
٣٩,٦٣٩,١٤٦	٣٩,٤٩٠,٨٨٨	٨,٣٧١,٢٨٣	٣١,١١٩,٦٠٥	موجودات القطاع
٥,٥٧٥,٧٥٦	٦,٦٩٨,٣٨٨	-	-	موجودات غير موزعة
٤٥,٢١٤,٩٠٢	٤٦,١٨٩,٢٧٦			
٨,١٥٨,٩٥٧	٧,١٥٣,٧٥٤	-	٧,١٥٣,٧٥٤	مطلوبات القطاع
٣,٩٤٨,٩٩٣	٣,١٤١,١٦٦	-	-	مطلوبات غير موزعة
١٢,١٠٧,٩٥٠	١٠,٢٩٤,٩٢٠			

١٦- التزامات ممكن ان تطرا

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرا
تتمثل بما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٥٧,٣٠٠	٤٥٧,٣٠٠	كفالات بنكية
-	٥٣٢,١٥١	اعتمادات مستندية
٤٥٧,٣٠٠	٩٨٩,٤٥١	

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه هنالك سقف اعتمادات لصالح عملاء الشركة بمبلغ ١,٥ مليون دينار لدى مصرف الراجحي .

- قامت الشركة بالتعاقد لاستئجار مبنى الادارة العامة لمدة عشر سنوات مددت لمدة ١٩ سنة اضافية بمبلغ ٨٧,٥٠٠ دينار سنوياً علماً بأن مبلغ الايجار للاربع سنوات الاخيرة سوف يكون ١,٠٠٠ دينار لكل منها .

١٧- القضايا

- لا توجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ .
- قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملائها المتخلفين عن الدفع ، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ١٦,٢٤٦,٨٣٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (١٥,٢٨٩,٧١٢) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١) .